

Титульний аркуш

16.09.2024

(дата реєстрації особою електронного документа)

64

(вихідний реєстраційний номер електронного документа)

Підтверджую ідентичність та достовірність інформації, що розкрита відповідно до вимог Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів, а також особами, які надають забезпечення за такими цінними паперами (далі - Положення).

Голова Правління

(посада)

(місце для накладання електронного підпису уповноваженої особи емітента/особи, яка надає забезпечення, що базується на кваліфікованому сертифікаті відкритого ключа)

Джанлука Корріас

(прізвище та ініціали керівника або уповноваженої особи)

Річний звіт

**Акціонерне товариство "ПРАВЕКС БАНК" (14360920)
за 2023 рік**

Рішення про затвердження річного звіту: Рішення наглядової ради емітента від 16.09.2024, Протокол №18_24, питання 19 порядку денного

Особа, яка здійснює діяльність з оприлюднення регульованої інформації: Державна установа "Агентство з розвитку інфраструктури фондового ринку України", 21676262, Україна, DR/00002/ARM

Особа, яка здійснює подання звітності та/або звітних даних до Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку: Державна установа "Агентство з розвитку інфраструктури фондового ринку України", 21676262, Україна, DR/00002/ARM

Дані про дату та місце оприлюднення річної інформації:

Річну інформацію розміщено
на власному вебсайті емітента

<https://www.pravex.com.ua/o-banke/pro-nas/rozkrittia-informaciyi>

(URL-адреса вебсайту)

16.09.2024

(дата)

Пояснення щодо розкриття інформації

Інформація щодо усіх випусків цінних паперів, за якими надається забезпечення не надається, оскільки річний звіт подається не особою, яка надає забезпечення.

Інформація щодо осіб, які надають забезпечення за зобов'язаннями емітента не надається, оскільки за зобов'язаннями емітента не надаються забезпечення.

Штрафні санкції щодо особи (зазначається за наявності штрафної санкції в розмірі, який перевищує 1000 грн)- відсутні.

Інформація щодо володіння посадовими особами акціями особи – не надається, оскільки посадові особи не володіють акціями Банку

Інформація щодо вартості чистих активів - не надається, оскільки дана інформація не заповнюється банками.

Інформація про обсяги виробництва та реалізації основних видів продукції не надається, оскільки Банк здійснює банківську діяльність.

Інформація про собівартість реалізованої продукції не надається, оскільки Банк здійснює банківську діяльність.

Участь в інших юридичних особах – відсутня

Інформація про зміну прав на акції не надається, оскільки такі зміни протягом звітного року не відбувались.

Уточнення щодо наявності обмежень за акціями не надається, оскільки обмежень за звітній період не було.

Інформація про облігації емітента не надається, оскільки станом на звітну дату непогашених випусків процентних облігацій немає. У звітному періоді облігації не випускалися.

Інформація про інші цінні папери, випущені емітентом, не надається, оскільки у звітному періоді інші цінні папери, випуск яких підлягає реєстрації, не випускалися. непогашені випуски відсутні.

Інформація про деривативні цінні папери не надається, оскільки у звітному періоді деривативні цінні папери не випускалися. непогашені випуски відсутні.

Інформація про забезпечення випуску боргових цінних паперів не надається, оскільки у звітному періоді забезпечені випуски боргових цінних паперів не випускалися. непогашені випуски відсутні.

Звіт про стан об'єкта нерухомості (у разі емісії цільових облігацій підприємств, виконання зобов'язань за якими здійснюється шляхом передання об'єкта (частини об'єкта) житлового будівництва) не надається, оскільки Банк не є емітентом цільових облігацій виконання зобов'язань за якими здійснюється шляхом передання об'єкта (частини об'єкта) житлового будівництва).

Інформація про придбання власних акцій емітентом протягом звітного періоду не подається, оскільки таке придбання не відбувалось.

Інформація про наявність у власності працівників емітента цінних паперів (крім акцій) такого емітента не надається, оскільки Банк не є емітентом інших цінних паперів.

Інформація про наявність у власності працівників емітента акцій у розмірі понад 0,1 відсотка розміру статутного капіталу такого емітента не надається, оскільки відсутні такі працівники, які володіють акціями Банку у розмірі понад 0,1 відсотка розміру його статутного капіталу.

Інформація про будь-які обмеження щодо обігу цінних паперів особи, в тому числі необхідність отримання від особи або інших власників цінних паперів згоди на відчуження таких цінних паперів не надається, оскільки такі обмеження відсутні.

Інформація про загальну кількість голосуючих акцій та кількість голосуючих акцій, права голосу за якими обмежено, а також кількість голосуючих акцій, права голосу за якими за результатами обмеження таких прав передано іншій особі не надається, оскільки такі обмеження відсутні.

Інформація про зміну акціонерів, яким належать голосуючі акції, розмір пакета яких стає більшим, меншим або рівним пороговому значенню пакета акцій не надається, оскільки такі зміни протягом звітного року не відбувались.

Інформація про зміну осіб, яким належить право голосу за акціями, сумарна кількість прав за якими стає більшою, меншою або рівною пороговому значенню пакета акцій не надається, оскільки такі зміни протягом звітного року не відбувались.

Інформація про зміну осіб, які є власниками фінансових інструментів, пов'язаних з голосуючими акціями акціонерного товариства, у разі, якщо сумарна кількість прав за такими акціями стає більшою, меншою або рівною пороговому значенню пакета акцій не надається, оскільки такі зміни протягом звітного року не відбувались. Такі фінансові інструменти відсутні.

Інформація про розмір доходу за видами діяльності особи не надається, оскільки Банк не складає звітність, яка відображає доходи Банку в розрізі виду діяльності із зазначенням найменування та коду за КВЕД. Банк складає звітність відповідно до міжнародних стандартів та вимог Національного банку України. В Банку в дохід включаються процентні доходи, комісійні доходи, торговельні, інші.

Інформація про прийняття рішення про попереднє надання згоди на вчинення значних правочинів не надається, оскільки емітент є банком.

Інформація про вчинення правочинів, щодо вчинення яких є заінтересованість не надається, оскільки таких правочинів не було за звітний період.

Звіт про платежі на користь держави не розкривається, оскільки емітент здійснює банківську діяльність.

Інформація про практику корпоративного управління в частині ради директорів - не подається, оскільки Банк має дворівневу структуру управління.

Інформація про збори власників облігацій не зазначається, оскільки Банк не є емітентом облігацій.

Інформація про одноосібний виконавчий орган та загальний опис прийнятих рішень - не надається, оскільки такий орган в Банку відсутній.

Інформація щодо будь-яких обмежень прав участі та голосування акціонерів (учасників) на загальних зборах особи не надається, такі обмеження відсутні.

Інформація про винагороду членів виконавчого органу та/або ради особи розкрито у Звіті про винагороду Наглядової ради АТ "ПРАВЕКС БАНК" за 2023 рік <https://www.pravex.com.ua/storage/files/zvit-vinagorodi-nr-2023.rar> та Звіті про винагороду Правління та впливових осіб АТ "ПРАВЕКС БАНК" за 2023 рік: <https://www.pravex.com.ua/storage/files/zvit-vinagorodi-pravlinnya-2023.rar>

Інформація про радника не надається, оскільки в Банку відсутній радник з корпоративних прав.

Інформація щодо наявності у емітента відносин з іноземними державами зони ризику належним чином розкрито у Звіті керівництва за 2023 рік <https://www.pravex.com.ua/storage/files/annualreportpravexbank2023withauditorreport-ukr.pdf>, такі відносини відсутні. У Банку немає клієнтів, що безпосередньо контролюються державами зони ризику. Однак, є декілька клієнтів, що частково контролюються поточними або колишніми громадянами держав зони ризику. Робота з такими клієнтами окремо аналізується і контролюється відділом протидії легалізації доходів, отриманих злочинним шляхом, і боротьби з фінансуванням тероризму з метою дотримання локального та міжнародного санкційного законодавства та внутрішніх політик та процедур. Банк розірвав договірні відносини з банком-кореспондентом, що зареєстрований у державі-агресорі, проте, за наявною інформацією, зазначений банк-кореспондент продовжує утримувати незначну суму коштів Банку у валюті держави-агресора, яка зберігалася на зазначеному кореспондентському рахунку.

Інформація про акціонерні або корпоративні договори, укладені акціонерами такого емітента, яка наявна в емітента, не надається, оскільки в Банку зазначена інформація відсутня.

Інформація про будь-які договори та/або правочини, умовою чинності яких є незмінність осіб, які здійснюють контроль над емітентом, не надається, оскільки в Банку відсутня інформація про укладення зазначених договорів та/або правочинів.

Дивідендна політика – інформація щодо окремого документу не розкривається, оскільки такий документ відсутній у звітному періоді, основні положення дивідендної політики Банку містить Статут Банку.

Інформація про виплату дивідендів та інших доходів за цінними паперами у звітному році не надається, оскільки виплати дивідендів у звітному періоді не було.

Інформація, пов'язана з емісією окремих видів цінних паперів (Інформація щодо іпотечних облігацій, Інформація щодо сертифікатів ФОН) не надається, оскільки емітент не здійснював емісію таких цінних паперів у звітному періоді.

Зміст
до річного звіту

I. Загальна інформація	6
1. Ідентифікаційні дані та загальна інформація	6
2. Органи управління та посадові особи. Організаційна структура	9
3. Структура власності	16
4. Опис господарської та фінансової діяльності	16
6. Відокремлені підрозділи	34
II. Інформація щодо капіталу та цінних паперів	34
1. Структура капіталу	34
3. Цінні папери	36
III. Фінансова інформація	38
2. Річна фінансова звітність	38
3. Аудиторський звіт до річної фінансової звітності	38
4. Твердження щодо річної інформації	43
5. Значні правочини та правочини із заінтересованістю	44
IV. Нефінансова інформація	45
1. Звіт керівництва (звіт про управління)	45
1) звіт про корпоративне управління	55
2) звіт про сталий розвиток	83
5. Перелік посилань на внутрішні документи особи, що розміщені на вебсайті особи	87
VI. Список посилань на регульовану інформацію, яка була розкрита протягом звітного року	87
1. Проміжна інформація	87
2. Особлива інформація	88

I. Загальна інформація

1. Ідентифікаційні дані та загальна інформація

1	Повне найменування	Акціонерне товариство «ПРАВЕКС БАНК»
2	Скорочене найменування	АТ "ПРАВЕКС БАНК"
3	Ідентифікаційний код юридичної особи	14360920
4	Дата державної реєстрації	29.12.1992
5	Місцезнаходження	01021, Україна, м. Київ, Печерський р-н, Київ, Кловський узвіз, 9/2.
6	Адреса для листування	01021, Україна, Печерський р-н, Київ, Кловський узвіз, 9/2
7	Особа, яка розкриває інформацію	V Емітент Особа, яка надає забезпечення
8	Особа має статус підприємства, що становить суспільний інтерес	V Так Ні
9	Категорія підприємства	V Велике Середнє Мале Мікро
10	Адреса електронної пошти для офіційного каналу зв'язку	bank@pravex.ua
11	Адреса вебсайту	https://www.pravex.com.ua
12	Номер телефону	044-521-02-59, 044-521-04-80
13	Статутний капітал, грн	979089723,98
14	Відсоток акцій (часток/паїв) у статутному капіталі, що належить державі	0
15	Відсоток акцій (часток, паїв) статутного капіталу, що передано до статутного капіталу державного (національного) акціонерного товариства та/або холдингової компанії	0
16	Середня кількість працівників за звітний період	650
17	Витрати на оплату праці, тис. грн (для розрахунку фіктивності для суб'єктів малого підприємництва)	309940
18	Основні види діяльності із зазначенням їх найменування та коду за КВЕД	64.19 - Інші види грошового посередництва (основний)
19	Структура управління особи	V Однорівнева Дворівнева Інше

Банки, що обслуговують особу:

1	Повне найменування (в т.ч. філії, відділення банку)	Національний банк України
---	---	---------------------------

	Ідентифікаційний код юридичної особи	00032106
	IBAN	UA813000010000032006102801026
	Валюта рахунку	UAH
2	Повне найменування (в т.ч. філії, відділення банку)	Intesa Sanpaolo S.p.A. (Інтеза Санпаоло С.п.А.)
	Ідентифікаційний код юридичної особи	-
	IBAN	IT90U0306940101100100004826
	Валюта рахунку	EUR
3	Повне найменування (в т.ч. філії, відділення банку)	JP MORGAN CHASE BANK, N.A
	Ідентифікаційний код юридичної особи	-
	IBAN	219081673
	Валюта рахунку	USD

Інформація про рейтингове агентство:

№ з/п	Повне найменування, країна місцезнаходження, посилання на вебсайт агентства	Ознака рейтингового агентства (уповноважене, міжнародне)	Дата визначення або оновлення рейтингової оцінки особи або цінних паперів особи	Рівень кредитного рейтингу особи або цінних паперів особи
1	2	3	4	5
1	ТОВ "РА "Стандарт-Рейтинг" Україна www.standard-rating.biz	уповноважене рейтингове агентство	Оновлення рейтингової оцінки емітента 14.12.2023	uaAAA

Судові справи:

№ з/п	Номер справи та дата відкриття провадження	Найменування суду	Позивач	Відповідач	Третя особа	Позовні вимоги (в т.ч. їх розмір)	Стан розгляду справи
1	2	3	4	5	6	7	8
1	757/6345 4/19-ц 03.12.2019	Печерський районний суд м. Києва; Київський апеляційний суд; Верховний Суд.	Ясюк Вадим Миколайович	Акціонерне товариство "ПРАВЕКС БАНК"	відсутні	про відшкодування збитків в розмірі 1 780 000 доларів США, 1 000 000 євро, 230 000 швейцарських франків, за договором найму банківського сейфа, що не охороняється банком	02.11.2021 позов задоволено у повному обсязі 02.08.2022 апеляційним судом відхилена апеляційна скарга Банку. 08.02.2023 ВС частково задовольнив касаційну скаргу Банку та направив справу до апеляційного суду на новий розгляд. 13.09.2023 апеляційним судом винесено рішення про скасування рішення суду першої інстанції, відмову у позові. 23.10.2023 позивачем подано касаційну скаргу. Справа знаходиться на розгляді у Верховному Суді.

2. Органи управління та посадові особи. Організаційна структура

Органи управління

№ з/п	Назва органу управління (контролю)	Кількісний склад органу управління (контролю)	Персональний склад органу управління (контролю)
1	2	3	4
1	Загальні збори акціонерів Банку	100 % акцій Банку належать одному акціонеру - Інтеза Санпаоло С.п.А.	100 % акцій Банку належать одному акціонеру - Інтеза Санпаоло С.п.А.
2	Наглядова Рада Банку	Наглядова Рада Банку обирається Загальними Зборами акціонерів з числа акціонерів Банку, їх представників та незалежних членів (незалежних директорів). Членами Наглядової Ради є Голова Наглядової Ради, Заступник Голови Наглядової Ради та інші члени Наглядової Ради. Голова і Заступник Голови Наглядової Ради обираються членами Наглядової Ради з їх числа. Наглядова Рада складається щонайменше з 5 членів і обирається на строк не більше ніж 3 роки. Наглядова Рада не менш як на одну третину має складатися з незалежних директорів, але в будь-якому випадку кількість незалежних директорів не може становити менше 3 осіб. Станом на 31.12.2023 року Наглядова Рада Банку складається з 7 членів - Голови (представник акціонера), Заступника Голови (незалежний директор), 2 члени-незалежні директори, 3 члени-представники акціонера	Станом на 31.12.2023 року склад Наглядової Ради Банку наступний: - Сільвіо Педрацці - Голова Наглядової Ради, представник акціонера. - Коррадо Казаліно - Заступник Голови Наглядової Ради, незалежний директор. - Лаура Феббаро - член Наглядової Ради Банку, незалежний директор. - Фабріціо Маллен - член Наглядової Ради Банку, незалежний директор. - Даніела Бландіно - член Наглядової Ради Банку, представник акціонера. - Франческо Дель Дженіо - член Наглядової Ради Банку, представник акціонера. - Антоніо Джованні Марія Бергаліо - член Наглядової Ради Банку, представник акціонера.
3	Правління Банку	Голова, Перший Заступник, Заступники та члени Правління Банку обираються Наглядовою Радою Банку. Кількісний склад Правління, порядок призначення, відсторонення, звільнення його членів, визначаються Статутом Банку та законодавством України. Кількісний склад Правління Банку може час від часу змінюватися відповідно до рішення Наглядової Ради Банку в залежності від поточної необхідності. Правління складається не менш ніж з трьох осіб. Станом на 31.12.2023 року Правління складається з 5 членів – Голови Правління, Заступника Голови Правління та 3-х членів.	Станом на 31.12.2023 року склад Правління Банку наступний: - Корріас Джанлука - Голова Правління Банку - Бабаєв Семен Завлуєвич - Заступник Голови Правління Банку, керівник головного управління роздрібною бізнесу. - Лещенко Руслан Ігорович - член Правління Банку, керівник головного кредитного управління. - Крамарова Світлана Миколаївна - член Правління Банку, керівник головного фінансового управління. - Походзяєва Олена Євгенівна - член Правління Банку, головний комплаєнс-менеджер - директор департаменту комплаєнсу та протидії легалізації доходів, отриманих злочинним шляхом, відповідальний працівник Банку за проведення фінансового моніторингу

Інформація щодо посадових осіб

Рада

№ з/п	Посада	Ім'я	РНОКПП	УНЗР	Рік народження	Освіта	Стаж роботи (років)	Повне найменування, ідентифікаційний код юридичної особи та посада(и), яку(і) займав(є) за останні 5 років	Дата набуття повноважень та строк, на який обрано	Непогашена судимість за корисливі та посадові злочини (Так/Ні)
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
1	Голова Наглядової Ради Банку (представник акціонера)	Еджо Салваї			1952	Вища	49	АТ «ПРАВЕКС БАНК» 14360920 Голова Наглядової Ради (представник акціонера)	22.04.2021-06.11.2023	Ні
2	Голова Наглядової Ради Банку (представник акціонера)	Сільвіо Педрацці			1959	Вища	45	Інтеза Санпаоло Албанія, 3707564, Виконавчий директор, член Ради директорів 29.04.2014-31.08.2021 Блесд Інвестментс Шпк, Албанія, L714230028S, Стратегічний консультант з 01.03.2021	07.11.2023 до річних Загальних Зборів у 2024 році.	Ні
3	Член Наглядової Ради, Заступник Голови Наглядової Ради Банку (незалежний директор)	Коррадо П'єтро Марія Казаліно			1954	Вища	42	АТ «ПРАВЕКС БАНК» 14360920 Член Наглядової Ради, Заступник Голови Наглядової Ради (незалежний директор)	22.04.2021 до річних Загальних Зборів у 2024 році.	Ні
4	Член Наглядової Ради Банку (незалежний директор)	Лаура Феббаро			1951	Вища	48	АТ «ПРАВЕКС БАНК», 14360920 Член Наглядової Ради (незалежний директор)	22.04.2021 до річних Загальних Зборів у 2024 році.	Ні
5	Член Наглядової Ради Банку (незалежний директор)	Фабріціо Маллен			1956	Вища	45	АТ «ПРАВЕКС БАНК» 14360920 Член Наглядової Ради (незалежний директор)	22.04.2021 до річних Загальних Зборів у 2024 році.	Ні
6	Член Наглядової Ради Банку (представник акціонера)	Лоренцо Фоссі			1971	Вища	22	Інтеза Санпаоло С.п.А., Італія, 00799960158, Начальник відділу фінансового моніторингу головного управління міжнародних дочірніх банків - департамент планування і	22.04.2021-30.05.2023	Ні

								контролю - управління міжнародних дочірніх банків		
7	Член Наглядової Ради Банку (представник акціонера)	Даніела Бландіно			1962	Вища	37	Інтеза Санпаоло С.п.А., Італія, 00799960158, керівник підрозділу залучення партнерів до трансформації кредитів (26.06.2018-26.10.2020), керівник підрозділу малого та середнього бізнесу (27.10.2020-11.05.2023), керівник напрямку клієнтів малого та середнього бізнесу та комерційних банківських продуктів, з 11.05.2023	23.01.2023 до річних Загальних Зборів Акціонерів 2024 року	Ні
8	Член Наглядової Ради Банку (представник акціонера)	Франческо Дель Дженіо			1962	Вища	36	Ексімбанк, Молдова, 1002600010273, член Ради директорів, 22.12.2018-30.06.2023 СІБ Банк, Угорщина, 01-10-041004, член Наглядової ради, 01.02.2014-по теперішній час, Інтеза Санпаоло С.п.А., Італія, 00799960158, Старший директор, з 01.07.2014	03.02.2023 до річних Загальних Зборів Акціонерів 2024 року	Ні
9	Член Наглядової Ради Банку (представник акціонера)	Антоніо Джованні Марія Бергаліо			1966	Вища	30	ВУБ Лізинг а.с., Словаччина, 31320155, член Наглядової Ради, 01.10.2014 - 30.06.2020; Всеобща Уверова Банк а.с. Словаччина, 31320155, член Правління Банку та Головний відповідальний з питань фінансів, 10.01.2014 - 30.06.2020; Консьюмер Фінанс Холдинг Чеська республіка а.с., Словаччина, 02535697732, член Ради директорів, 01.01.2018 - 01.10.2019; Прівредна Банка Загреб ДД, Хорватія, 02535697732, уповноважена особа Правління,	31.05.2023 до річних Загальних Зборів Акціонерів 2024 року	Ні

								член Правління, фінансовий директор з 01.07.2020		
--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--

Виконавчий орган

№ з/п	Посада	Ім'я	РНОКПП	УНЗР	Рік народження	Освіта	Стаж роботи (років)	Повне найменування, ідентифікаційний код юридичної особи та посада(и), яку(і) займав(є) за останні 5 років	Дата набуття повноважень та строк, на який обрано	Непогашена судимість за корисливі та посадові злочини (Так/Ні)
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
1	Голова Правління Банку	Бурані Стефано			1963	Вища	34	Бізнес-клуб Італія, Британія, Радник, з 01.03.2011 ВУБ, Празьке відділення, м. Прага 01.10.2015 – 24.06.2021 Чесько-італійська торгова палата, м. Прага 01.10.2015 – 11.06.2021	09.08.2021-31.07.2023 звільнено за угодою сторін	Ні
2	Голова Правління Банку	Корріас Джанлука			1960	Вища	33	АТ "ПРАВЕКС БАНК", 14360920 Перший Заступник Голови Правління 06.12.2018-30.09.2019 виконуючий обов'язки Голови Правління 01.10.2019-12.12.2019. Голова Правління 13.12.2019-10.06.2021, Радник Голови Правління 11.06.2021-30.07.2021 Банк Олександрія, Єгипет 665029200, виконавчий член Ради директорів та заступник генерального директора 01.08.2021-31.10.2022 Інтеза Санпаоло С.п.А., Італія 00799960158, старший менеджер у штаті керівника головного управління міжнародних дочірніх банків 01.11.2022-31.07.2022	01.08.2023 по 31.12.2025	Ні
3	Керівник головного управління	Бабаєв Семен Завлуєвич			1981	Вища	20	АТ "ПРАВЕКС БАНК" 14360920	27.06.2014 по 30.06.2026	Ні

	роздрібного бізнесу, Заступник Голови Правління Банку							Керівник головного управління роздрібного бізнесу, Заступник Голови Правління Банку		
4	Керівник головного операційного управління; член Правління	Капріолі Джузеппе Даріо			1966	Вища	30	АТ "ПРАВЕКС БАНК", 14360920, керівник головного фінансового управління.	04.03.2020 29.12.2023 звільнено за угодою сторін	Ні
5	Керівник головного фінансового управління; член Правління	Крамарова Світлана Миколаївна			1979	Вища	21	АТ "ПРАВЕКС БАНК" 14360920 Директор департаменту планування і контролю головного фінансового управління	04.03.2020 по 30.06.2026	Ні
6	Керівник головного кредитного управління; член Правління	Лещенко Руслан Ігорович			1982	Вища	19	АТ "ПРАВЕКС БАНК" 14360920; Директор департаменту управління ризиками	01.11.2021 по 31.10.2024	Ні
7	Головний комплаєнс менеджер - директор департаменту комплаєнсу та протидії легалізації доходів, отриманих злочинним шляхом; член Правління	Походзяєва Олена Євгенівна			1979	Вища	27	АТ "УКРСИББАНК", 09807750 начальник відділу правового супроводу контрактів та консультування управління правового супроводу продаж Юридичного департаменту 06.03.2014 -31.03.2019 Начальник управління протидії легалізації грошових коштів та фінансування тероризму департаменту комплаєнс контролю 01.04.2019 - 28.02.2020 АТ "ПРАВЕКС БАНК", 14360920 директор департаменту комплаєнсу та протидії легалізації доходів, отриманих злочинним шляхом, Член Правління, 02.03.2020 – 30.06.2021 головний комплаєнс-менеджер - директор департаменту комплаєнсу та протидії легалізації доходів, отриманих злочинним шляхом 01.07.2021	02.03.2020 по 30.06.2026	Ні

--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--

Інші посадові особи

№ з/п	Посада	Ім'я	РНОКПП	УНЗР	Рік народження	Освіта	Стаж роботи (років)	Повне найменування, ідентифікаційний код юридичної особи та посада(и), яку(і) займав(є) за останні 5 років	Дата набуття повноважень та строк, на який обрано	Непогашена судимість за корисливі та посадові злочини (Так/Ні)
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
1	Корпоративний секретар департаменту юридичної підтримки та генерального секретаріату	Дмитрієва Анастасія Олександрівна			1981	Вища	15	АТ «ІНГ Банк», Україна, 21684818, юридичний радник 19.07.2016-30.06.2021	01.07.2021 Безстроково	Ні
2	Головний бухгалтер-директор департаменту бухгалтерського обліку головного фінансового управління.	Барановська Ганна Станіславівна			1974	Вища	26	АТ "ПРАВЕКС БАНК", 14360920, радник керівника головного операційного управління з питань бухгалтерського обліку ГФУ 14.03.2022.-18.09.2022. керівник з управління якістю даних ГФУ 02.09.2021-13.03.2022. ТзОВ "КПМГ-Україна", 21534148, старший консультант 15.04.2021.16.07.2021. ПАТ КБ "ХРЕЩАТИК", 19364259, головний бухгалтер 01.04.2020.-30.04.2020. ПАТ КБ "ФІНАНСОВА ІНІЦІАТИВА", 33299878, головний бухгалтер 16.07.2019.-13.03.2020. АТ КБ "ЕКСПОБАНК", 09322299, головний бухгалтер 06.03.2017.-15.07.2019.	19.09.2022 Безстроково	Ні

Інформація щодо корпоративного секретаря

Дата призначення на посаду	Ім'я	РНОКПП	УНЗР	Стаж роботи (років)	Повне найменування, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав	Непогашена судимість за корисливі та посадові злочини	Контактні дані (телефон та адреса електронної пошти корпоративного секретаря)
1	2	3	4	5	6	7	8
24.07.2021	Дмитрієва Анастасія Олександрівна			15	АТ «ІНГ Банк», Україна, 21684818, юридичний радник 19.07.2016-30.06.2021	Ні	0954032222 Anastasiia.Dmytriie va@pravex.ua

Організаційна структура

Організаційна структура Банку у вигляді схематичного зображення станом на 31.12.2023 року розміщена на веб-сайті Банку за посиланням <https://www.pravex.com.ua/storage/files/ukr-organizacijna-struktura.pptx>

3. Структура власності

Структура власності Банку станом на 01.01.2024 року розміщена на веб-сайті Банку за посиланням https://www.pravex.com.ua/storage/files/shematichne-zobrazhennya-strukturi-vlasnosti_1706723485.pdf

4. Опис господарської та фінансової діяльності

1. Належність особи до будь-яких об'єднань підприємств, повне найменування та місцезнаходження об'єднання, опис діяльності об'єднання, строк участі особи у відповідному об'єднанні, роль особи в об'єднанні, посилання на вебсайт об'єднання.

Членство Банку

- Незалежна Асоціація Банків України: 03150, м. Київ, вул. Велика Васильківська, 72, офіс 6; НАБУ є недержавним непідприємницьким неприбутковим договірним об'єднанням самостійних юридичних осіб (підприємств) - банків, діяльністю якої є захист прав та законних інтересів членів Асоціації, представництво інтересів членів Асоціації у відносинах з державними органами, установами та іншими особами, сприяння створенню в Україні дієвої нормативної бази для ефективного функціонування банківської системи, участь в розробці державних програм розвитку банківської системи; термін участі не визначений; <https://nabu.ua/>

- Американська торговельна палата в Україні: 03680, м. Київ, вул. Амосова, 12; Американська торговельна палата в Україні є неприбутковою неурядовою організацією, що на добровільних принципах об'єднує представників бізнесу, є однією з впливових лобістських організацій, яка представляє своїх членів у відносинах з державою; термін участі не визначений; <https://chamber.ua/ua/>

- Форум провідних міжнародних фінансових установ: 03680, м. Київ, вул. Амосова, 12; місія Форуму полягає у сприянні та впровадженні кращих міжнародних практик управління та регулювання українського фінансового ринку; термін участі не визначений; <https://flifi.ua/ua/>

- Європейська Бізнес Асоціація: 04070, м. Київ, Андріївський узвіз, 1А, 1-й поверх; ЄБА створювалася як форум для обговорення та вирішення проблем, з якими зустрічаються бізнесмени в Україні, Європейська Бізнес Асоціація є провідною організацією міжнародного бізнесу в Україні та об'єднує близько 900 європейських, українських та міжнародних компаній; термін участі не визначений; <https://eba.com.ua/>

- Громадська Спілка «Мережа Глобального Договору в Україні»: 01021, Україна, Київська область, Київ, Кловський Узвіз, буд. 1; Українська мережа найбільшої у світі спільноти бізнесів, які працюють відповідно до ESG-принципів. Це особлива ініціатива Генерального секретаря ООН, місією якої є заклик компанії до вибудови своєї діяльності та стратегії з урахуванням Цілей сталого розвитку та на основі 10 Принципів у галузі прав людини, трудових відносин, захисту довкілля і боротьби з корупцією; термін участі не визначений; <https://globalcompact.org.ua/>

- Українська міжбанківська асоціація членів платіжних систем ЄМА: 01011, м. Київ, вул. Лєскова, 9; "ЄМА" переважно взаємодіє з членами міжнародних платіжних систем та інших систем, заснованими на використанні платіжних карток, електронних засобів платежів, електронного середовища, що працюють по загальновизначеним міжнародним або галузевим стандартам; термін участі не визначений; <https://www.ema.com.ua/>

- Конфедерація Будівельників України: 01001, Україна, місто Київ, вулиця Грушевського Михайла, будинок, 3; КБУ — це найбільше галузеве об'єднання, до складу якого входять понад 800 членів, а це близько 80% компаній будівельної галузі України. Мета КБУ – сприяння розвитку будівельної галузі України та підтримка активного діалогу щодо майбутньої відбудови України на всіх рівнях; термін участі не визначений; <https://kbu.org.ua/>

- Професійної Асоціації учасників Ринків капіталу та Деривативів: 02002, Україна, м. Київ, вул. Євгена Сверстюка, 19, офіс 415; ПАРД є неприбутковим об'єднанням ліцензованих НКЦПФР учасників фондового ринку, які провадять професійну діяльність на фондовому ринку (ринку цінних паперів) з торгівлі цінними паперами та депозитарну діяльність. ПАРД має статус саморегулювальної організації (СРО), відповідно до вимог НКЦПФР. Однією з обов'язкових умов для юр.особи яка має ліцензію на провадження проф. діяльності з торгівлі цінними паперами та/або депозитарної діяльності є членство

в СРО (рішення НКЦПФ від 14.05.2013 № 819); термін участі не визначений; <https://www.pard.ua/>
- Асоціація «УкрСВІФТ»: 04053, м.Київ, вул.Обсерваторна, 21-А; Асоціація об'єднує членів та користувачів міжнародної системи обміну платіжними повідомленнями S.W.I.F.T. та є незалежною асоціацією з неприбутковим статусом; термін участі не визначений; <https://www.ukrswift.org/>

2. Спільна діяльність, яку особа проводить з іншими організаціями, підприємствами, установами, при цьому зазначаються сума вкладів, мета вкладів (отримання прибутку, інші цілі) та отриманий фінансовий результат за звітний рік з кожного виду спільної діяльності.

Банк не проводить спільну діяльність з іншими організаціями, підприємствами, установами протягом звітного періоду.

3. Опис обраної облікової політики (метод нарахування амортизації, метод оцінки вартості запасів, метод обліку та оцінки вартості фінансових інвестицій тощо).

Опис обраної облікової політики, що застосовується в Банку, наводиться в Примітках до Фінансової звітності Банку за звітний період, яка розміщується на веб-сайті Банку <https://www.pravex.com.ua/o-banke/pro-nas/rejtingi-ta-zvitnist>

4. Опис обраної політики щодо фінансування діяльності особи, достатність робочого капіталу для поточних потреб, можливі шляхи покращення ліквідності.

Акціонери Банку достатню увагу приділяють збільшенню капіталу, а саме збільшенню статутного капіталу як основної складової ланки капіталу.

Капітал Банку формується з метою:

- рентабельного використання власних коштів;
- покриття усіх можливих видів ризиків, які приймає на себе Банк;
- оптимізації структури активів і пасивів за строками залучення і розміщення коштів.

Станом за 31 грудня 2023 року, відповідно до вимог НБУ, банки повинні утримувати норматив достатності (адекватності) регулятивного капіталу (Н2) на рівні не нижче 10% та норматив достатності основного капіталу (Н3) на рівні не нижче 7% по відношенню до активів, зважених з урахуванням ризику, розраховані відповідно до постанов НБУ.

Станом за 31 грудня 2023 року та 31 грудня 2022 року Банк дотримувався:

- нормативу достатності регулятивного капіталу (Н2): станом за 31.12.2023 складає 18,47%; станом за 31 грудня 2022 року: 13,87%;
- нормативу достатності основного капіталу (Н3): станом за 31.12.2023 складає 16,90%; станом за 31 грудня 2022 року: 12,70%.

Станом за 31 грудня 2023 року та 31 грудня 2022 року Банк дотримувався нормативів ліквідності:

- LCR у всіх валютах: станом за 31.12.2023 значення складає 222,4%, ліміт становить >100%; станом за 31.12.2022 складає 176,3% при ліміті >100%;
- LCR в іноземних валютах: станом за 31.12.2023 складає 663,1%, ліміт становить >100%; станом за 31.12.2022 складає 293,6% при ліміті >100%;
- NSFR у всіх валютах: станом за 31.12.2023 складає 200,9%, ліміт становить >100%; станом за 31.12.2022 складає 123,6% при ліміті >90%.

Економічні нормативи ліквідності та капіталу, а також ліміти відкритої валютної позиції, розраховані відповідно до нормативних актів НБУ, виконуються Банком за 31.12.2023.

Одним із головних ризиків Банку у 2023 році залишався зовнішній політичний ризик, пов'язаний із нападом росії на територію України. Банк зміг адаптуватися до умов тривалої війни: робота відділень відновлюється, поволі оптимізовується мережа та витрати на персонал. Викликом лишаються ризики блекаутів, проте вже реалізовано проєкти для забезпечення безперервного надання послуг навіть за тривалої відсутності електропостачання, а посилення повітряної оборони на рівні держави частково знижує загрози значних руйнувань та тривалих перебоїв в електропостачанні. Основними факторами ризику лишаються наступні: втрати людських ресурсів та матеріальних цінностей через ведення повномасштабної війни; наявність наданих кредитів та розміщення їх застави в регіонах, де ведуться активні бойові дії.

Станом за 31.12.2023 Банк має достатній рівень показників адекватності капіталу та ліквідності. В

умовах повномасштабної війни, яка посилила нестабільну економічну та політичну ситуації в країні, що в свою чергу призвело до стагнації економіки, Банк обрав консервативний підхід до управління ризиками, що обумовлювався утриманням значного обсягу вільних коштів для задоволення вимог клієнтів та мінімізації ризику ліквідності. Тому, з метою дотримання показників ліквідності на належному рівні та забезпечення фінансування своєї діяльності, Банк постійно працює у напрямку:

- залучення депозитів та поточних рахунків від населення та юридичних осіб, як в національній, так і в іноземній валюті, за рахунок впровадження нових продуктів, своєчасному перегляду відсоткових ставок з урахуванням умов ринку тощо;
- збільшення кількості утримувачів карток міжнародних платіжних систем за рахунок впровадження нових конкурентоспроможних продуктів;
- розробка та впровадження нових банківських продуктів з метою диверсифікації джерел фінансування діяльності Банку.

5. Опис політики щодо досліджень та розробок, сума витрат на дослідження та розробку за звітний рік.

В 2023 році Банк не здійснював досліджень та розробок.

6. Інформація щодо продуктів (товарів або послуг) особи:

7. У разі якщо, особа є фінансовою установою, то вказується інформація передбачена пунктами 1 (в тому числі перелік банківських та фінансових послуг, які фактично надавались такою фінансовою установою протягом звітного періоду), 4, 11–15.

- 1) опис продуктів (товарів та/або послуг), які виробляє/надає особа;
- 4) загальна сума виручки;
- 11) особливості стану розвитку галузі, в якій здійснює діяльність особа;
- 12) опис технологій, які використовує особа у своїй діяльності;
- 13) місце особи на ринку, на якому вона здійснює діяльність;
- 14) рівень конкуренції в галузі, основні конкуренти особи;
- 15) перспективні плани розвитку особи;

Перелік продуктів Банку з детальним описом представлений на веб-сайті Банку

<https://www.pravex.com.ua/>

Банк постійно працює у напрямку вдосконалення продуктів та сервісу їх надання клієнтам. Враховуючи особливості розвитку банківського сектора, протягом звітного року були розроблені та впроваджені або знаходяться на етапі запуску бізнес-додатки і програми, такі як:

Для роздрібного бізнесу:

- Інтернет-банкінг для юридичних осіб (оновлено);
- Інтернет-банкінг для фізичних осіб (оновлено);
- Мобільний додаток; - Google Pay та Apple Pay.

Банк приєднався до системи BankID Національного банку України. Система BankID створена для безпечного доступу користувачів до державних, фінансових, комерційних та інших послуг, що можуть надаватися дистанційно (у режимі онлайн) та потребують ідентифікації.

Для Корпоративного бізнесу:

- кредитування для малого та середнього бізнесу за програмою "Державні Гарантії" з частковим покриттям ризиків за кредитами державою;
- нові продукти торгівельного фінансування для юридичних осіб (дисконтування та підтвердження експортних акредитивів);
- віддалене підписання кредитних договорів за допомогою кваліфікованого електронного підпису;
- віддалене відкриття депозиту через клієнт-банк за допомогою кваліфікованого електронного підпису.
- віддалена верифікація представних юридичних осіб як частина процесу встановлення роботи з новими клієнтами без відвідин відділення банку.

Банк ставиться відповідально до своїх клієнтів, веде постійний діалог з ними і підтримує відмінні ділові відносини. Уважне ставлення до вимог чи скарг клієнтів дозволяє:

- усунути причини невдоволення і залишити гарні відносини;
- скарги і вимоги можуть слугувати індикатором рівня обслуговування, на основі чого можна дізнатися як поліпшити запропоновані продукти і комерційні процеси, удосконалити характеристики конкретних товарів / послуг;
- скарги та вимоги можуть представляти елемент, за допомогою якого можливо оцінити і управляти операційними та репутаційні ризиками, особливо, ризиками відхилення від відповідності правилам і контролю.

Більш детальна інформація розкрита у Звіті керівництва (Звіті про управління) за 2023 р. , що розміщено на веб-сайті Банку <https://www.pravex.com.ua/storage/files/annualreportpravexbank2023withauditorreport-ukr.pdf>

8. Опис ризиків, як притаманні діяльності особи, підходи до управління ризиками, заходи особи щодо зменшення впливу ризиків.

Банк здійснює управління ризиками за допомогою системи управління ризиками, яка є комплексною, адекватною та ефективною. Система управління ризиками створювалась з урахуванням особливостей діяльності, бізнес-моделі, характеру та обсягів операцій, профілю ризику, чинного законодавства України, нормативних актів (та рекомендацій) НБУ, кращих практик, внутрішніх положень та інструкцій Материнської компанії, Банку.

Система управління ризиками забезпечує безперервний аналіз ризиків з метою досягнення оптимальної рівноваги між ризик-апетитами та бізнес-стратегією, удосконалення процесу прийняття своєчасних та адекватних управлінських рішень щодо виникаючих ризиків та їх пом'якшення, зменшення збитків шляхом контролю співвідношення витрат на управління ризиками та витрат, які можуть бути понесені внаслідок впливу таких ризиків, забезпечення функціонування ефективного процесу управління ризиками чіткого розмежування функцій та завдань всіх підрозділів Банку із застосуванням моделі трьох ліній захисту.

Система управління ризиками включає визначення організаційної структури із розмежуванням трьох ліній захисту в рамках окремих процесів, систему внутрішніх документів з питань управління ризиками, інформаційну систему та безпосередньо інструменти управління.

Діяльність Банку в цілому значною мірою залежить від обраної концепції управління ризиками.

До окремих структурних підрозділів, що забезпечують управління ризиками Банку, відноситься департамент управління ризиками. Система внутрішніх документів Банку встановлює засади системи управління ризиками шляхом визначення процесів, лімітів, відповідних функцій і обов'язків. У документах також вказані ліміти ризику і принципи прийняття ризику в розрізі видів діяльності, визначені необхідні дії на випадок перевищення лімітів.

У Банку передбачена система управління ризиками, яка складається з постійно діючих Комітету Наглядової Ради з управління ризиками та комітетів Правління Банку: Кредитного комітету, Комітету з управління кредитним ризиком, Комітету з управління непрацюючими активами, Комітету з управління активами та пасивами, Комітету з управління операційним ризиком, Тендерного комітету, Комітету з екологічних, соціальних та управлінських питань, Комітету управління змінами, Комітету управління інформаційною безпекою та Комітету з питань управління кризою. Банк в процесі управління ризиками виділяє наступні суттєві типи ризиків, серед яких фінансові, що властиві його операціям: кредитний ризик, ризик ліквідності, процентний ризик банківської книги, ринковий ризик - та нефінансові: операційний ризик та комплаєнс-ризик.

Мета процесу управління банківськими ризиками полягає в їх обмеженні або мінімізації, оскільки повністю уникнути ризиків неможливо. Банк визначає наступні цілі управління ризиками: досягнення оптимальної рівноваги між ризик-апетитами та бізнес-стратегією; удосконалення процесу прийняття рішень щодо виникаючих ризиків та їх пом'якшення; зменшення збитків шляхом контролю за співвідношенням витрат на управління ризиками та витрат, які можуть бути понесені внаслідок впливу таких ризиків; забезпечення функціонування безперервного та ефективного процесу управління ризиками, а також підтримання обізнаності усіх працівників Банку про ризик та культуру ризиків.

Процес управління ризиками представляє набір правил, процедур, людських/технологічних/організаційних ресурсів та контрольних дій, націлених на ідентифікацію, вимірювання або оцінювання, моніторинг, контроль, звітування та управління ризиками. Управління ризиками реалізовується через наступні підходи та методи: уникнення ризику (відмова від ризикових проєктів),

прийняття через локалізацію (встановлення ризик-апетитів та лімітів з метою встановлення рівня прийнятності компромісу повернення ризику), пом'якшення через диверсифікацію (диверсифікація напрямів діяльності, розподіл ризику у часі, розподіл відповідальності між учасниками операції) та компенсацію (страхування та хеджування, які застосовуються для кредитного ризику, процентного ризику банківської книги та операційного ризику) всіх можливих ризиків або ризиків, що можуть виникнути у різних сегментах діяльності Банку.

Процес управління ризиками Банку складається з наступних етапів:

- Ідентифікація;
- Вимірювання та оцінка (методи та інструменти);
- Моніторинг та контроль;
- Звітування;
- Управління.

На кожному етапі всі підрозділи першого, другого та третього рівнів захисту мають певні обов'язки. Для даного етапу розвитку Банку, суттєвими серед фінансових ризиків визначено кредитний ризик, ризик ліквідності, ринковий ризик та процентний ризик банківської книги, а серед нефінансових - операційний ризик та комплаєнс-ризик. Стратегія та політика Банку в частині управління ризиками дозволяє виявляти та аналізувати перераховані вище типи ризиків, встановлювати ризик-апетити та прийнятні ліміти, які можуть бути оцінені кількісно в рамках затвердженого ризик-апетиту; проводити відповідний моніторинг на постійній основі, спираючись на передові адміністративні та інформаційні системи. Банк також визнає інші види ризику, які присутні в діяльності Банку, але не є суттєвими і не основними: стратегічний ризик та ризик репутації.

Стратегія та політика управління ризиками має на меті забезпечити досягнення наступних цілей:

- Підтримання обізнаності про ризик та культуру ризику;
- Досягнення оптимальної рівноваги між ризик-апетитами та бізнес-стратегією;
- Удосконалення процесу прийняття рішень щодо виникаючих ризиків та їх пом'якшення;
- Зменшення збитків шляхом контролю за співвідношенням витрат на управління ризиками та витрат, які можуть бути понесені внаслідок впливу таких ризиків;
- Забезпечення функціонування безперервного та ефективного процесу управління ризиками.

Стратегія та політика управління ризиками передбачає використання усього спектру інструментів зниження ризику та використання кожного конкретного інструменту в залежності від типу ризику.

Основною задачею департаменту управління ризиками є забезпечення повного розмежування діяльності підрозділів, що реалізують банківські продукти, та управління ризиками. Департамент управління ризиками самостійно аналізує та приймає рішення у межах своєї компетенції або пропонує відповідному колегіальному органу з прийняття рішень, якщо рівень його повноважень перевищено. Банк наражається на ризик по кожному напрямку своєї діяльності. Для мінімізації ризику Банк запровадив систему оцінки та контролю ризику, яка функціонує згідно з внутрішніми положеннями Банку, а також вимогами та рекомендаціями НБУ, Групи Інтеза Санпаоло, внутрішніх аудиторів, Базельським комітетом з банківського нагляду та досвідом провідних фінансових установ.

Банк на щоквартальній основі здійснює стрес-тестування фінансових та операційних ризиків з метою оцінки потенційних збитків в кризових ситуаціях, визначення достатності капіталу та розробки системи реагування. Департамент управління ризиками звітує щодо результатів стрес-тестування на засіданнях Правління та Наглядової Ради Банку. Проведення стрес-тестування визначено відповідними документами Банку, а саме політиками, правилами та процедурами.

Відповідно до Постанови НБУ від 25.02.2022 № 23, яка описує Правила роботи банків у зв'язку з введенням в Україні воєнного стану, банкам необхідно здійснювати стрес-тестування ризиків починаючи з наступного кварталу після припинення чи скасування воєнного стану.

9. Стратегія подальшої діяльності особи щонайменше на рік (щодо розширення виробництва, реконструкції, поліпшення фінансового стану, опис істотних факторів, які можуть вплинути на діяльність особи в майбутньому).

В наступному році Банк планує зосередитись на:

- подальшому посиленні захисту інформаційних систем, встановленні та посиленні засобів запобігання кібератакам;
- вдосконаленні засобів забезпечення безпечної та безперервної роботи в умовах військових дій та усіх пов'язаних з цим факторів, включаючи ймовірності недоступності будівель, персоналу та настанні

блекауту;

- зростанні середніх залишків депозитів клієнтів, що у свою чергу забезпечить збереження високого рівня ліквідності;
- покращенні операційної ефективності Банку з метою збереження капіталу та рівня капіталізації, шляхом реінжинірингу структури витрат, їх оптимізації та розвитку бізнесу;
- збільшенні чистого процентного доходу за рахунок відновлення кредитування, зростання обсягів бізнесу, оптимізації структури портфелю цінних паперів, збільшення активної клієнтської бази, комісійних і торгових доходів.
- реорганізації, оптимізації та адаптації організаційної структури банку та мережі відділень відповідно до бізнес-плану та цілей з метою створення більшої синергії, яка забезпечить зростання бізнесу та зменшення витрат.
- управлінні рівнем якості активів, враховуючи потреби клієнтів та особливі обставини таким чином, щоб мінімізувати збитки та рівень непрацюючих кредитів (NPL);
- діджиталізації продуктової ланки та покращенні on-line обслуговування клієнтів.

10. Основні придбання або відчуження активів за останні п'ять років, а також якщо плануються будь-які значні інвестиції або придбання, то також необхідно надати їх опис, включаючи суттєві умови придбання або інвестиції, їх вартість і спосіб фінансування.

Бюджетом капітальних інвестицій передбачено:

- оновлення ліцензій, доопрацювання і розширення функціоналу існуючого та впровадження нового програмного забезпечення IT та AML;
- модернізація існуючих та впровадження нових бізнес-проектів/процесів, в тому числі: мобільного додатку, інтернет-банкінгу для фізичних та юридичних осіб, нових продуктів/послуг роздрібного та корпоративного бізнесу, доопрацювання CRM, веб-сайту, вдосконалення електронного документообігу і т.д.
- впровадження та автоматизація обов'язкової управлінської звітності як для материнської компанії, так і для НБУ
- впровадження нового формату для повідомлень SWIFT відповідно до ISO 20022
- закупівля, оновлення і модернізація основних засобів, заміна застарілого та зіпсованого обладнання (комп'ютерної техніки, офісного обладнання, засобів безпеки та відеоспостереження, тощо).
- капітальний ремонт входних груп на відділеннях та релокація існуючих відділень.

11. Основні засоби особи, включаючи об'єкти оренди та будь-які значні правочини особи щодо них; виробничі потужності та ступінь використання обладнання, спосіб утримання активів, місцезнаходження основних засобів. Крім того, необхідно описати екологічні питання, що можуть позначитися на використанні активів підприємства, плани капітального будівництва, розширення або удосконалення основних засобів, характер та причини таких планів, суми видатків, у тому числі вже зроблених, методи фінансування, прогностичні дати початку та закінчення діяльності та очікуване зростання виробничих потужностей після її завершення.

Станом на 31.12.2023 року у власності Банку знаходилося 77 об'єктів нерухомого майна (75 будівель, приміщень та 2 земельні ділянки).

Крім того, на непідконтрольних територіях України та на територіях з активними бойовими діями знаходяться 16 об'єктів нерухомого майна (3 будівлі, приміщення та 13 земельних ділянок).

Станом на 01.01.2023 року кількість активів з права користування складала 45 об'єктів (нерухоме майно - 40, рухоме майно- 5). Кількість активів з права користування станом на 01.01.2024 року складала 44 об'єкти (нерухоме майно -39, рухоме майно- 5).

Операцій щодо основних засобів Банку, які б підпадали під визначення «значного правочину» за звітний період не було.

У звітному періоді екологічних питань, які б могли б позначитися на використанні основних засобів Банку, виявлено не було.

Планів щодо капітального будівництва, розширення або удосконалення основних засобів Банку не

було передбачено у звітному періоді.

12. Проблеми, які впливають на діяльність особи, в тому числі ступінь залежності від законодавчих або економічних обмежень.

Банк забезпечив та здійснює свою безперервну діяльність в умовах повномасштабної війни росії з Україною, що триває більше двох років та постійно супроводжується масованими ракетними обстрілами та активними бойовими діями на лінії фронту, внаслідок яких продовжується руйнування і пошкодження об'єктів інфраструктури та виробничих потужностей, ускладнена логістика між регіонами, втрати мирного населення. Разом з тим, подальше зростання інфляції, девальвації гривні, низький рівень відновлення ринку праці, блокування та обмежений доступ до морських портів, обмеження ринків збуту агропродукції зі сторони ЄС, руйнування потужностей агрокомплексу, блокування автоперевезень на кордонах з Польщею, суттєві зміни в монетарній політиці НБУ, це все безпосередньо відображаються на фінансових результатах Банку.

13. Вартість укладених, але ще не виконаних договорів (контрактів) на кінець звітного періоду (загальний підсумок) та очікувані прибутки від виконання цих договорів (контрактів).

Станом на 31 грудня 2023 року Банк мав капітальні зобов'язання, передбачені контрактами, щодо придбання основних засобів на суму 1 147 тис. грн, нематеріальних активів на загальну суму 8 461 тис. грн (на 31 грудня 2022 року - капітальні зобов'язання, передбачені контрактами, щодо придбання нематеріальних активів на загальну суму 685 тис. грн)

Структура зобов'язань з кредитування на 31.12.2023 року та за рік, що закінчився на цю дату.

- Невикористані кредитні лінії 1 392 409 тис. грн
- Експортні акредитиви 168 396 тис. грн
- Гарантії видані 2 110 тис. грн
- Резерв за зобов'язаннями, що пов'язані з кредитуванням (4 539) тис. грн

Усього зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням за мінусом резерву 1 558 376 тис. грн

14. Середньооблікова чисельність штатних працівників особи, середня чисельність позаштатних працівників та осіб, які працюють за сумісництвом, чисельність працівників, які працюють на умовах неповного робочого часу (дня, тижня), розмір фонду оплати праці. Крім того, зазначається про факти зміни розміру фонду оплати праці, його збільшення або зменшення відносно попереднього року.

Середньооблікова кількість штатних працівників (осіб) = 650

Фонд оплати праці штатних працівників = 309 940 491,80 грн

Середньооблікова кількість працівників (осіб), які працюють за цивільно- правовими договорами = 11

Фонд оплати праці працівників, які працюють за цивільно- правовими договорами = 5 258 565,62 грн

Середньооблікова кількість зовнішні сумісники = 0

Фонд оплати праці зовнішніх сумісників = 0,00 грн

У 2023 році фонд оплати праці штатних та позаштатних працівників Банку склав 315 199 057,42 грн., що на 34 625 330,96 грн. більше, ніж у 2022 році.

15. Будь-які пропозиції щодо реорганізації з боку третіх осіб, що мали місце протягом звітного періоду, умови та результати цих пропозицій.

Пропозицій щодо реорганізації Банку з боку третіх осіб протягом звітного періоду не надходили.

16. Інша інформація, яка може бути істотною для оцінки стейкхолдерами фінансового стану та результатів діяльності особи.

Відсутня необхідність розкриття іншої інформації.

Інформація щодо отриманих особою ліцензій

Вид діяльності	Номер ліцензії	Дата видачі	Орган державної влади, що видав ліцензію	Дата закінчення строку дії ліцензії (за наявності)
1	2	3	4	5
Витяг з Державного реєстру банків (Запис у Державному реєстрі банків про право юридичної особи на здійснення банківської діяльності) – Банківська ліцензія	7	16.08.2021	Національний банк України	
Професійна діяльність на ринках капіталу з торгівлі фінансовими інструментами, що передбачає дилерську діяльність	рішення № 595	21.08.2017	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	
Професійна діяльність на фондовому ринку - депозитарна діяльність. Депозитарна діяльність депозитарної установи	АЕ № 286534	08.10.2013	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	
Професійна діяльність на ринках капіталу з торгівлі фінансовими інструментами, що передбачає субброкерську діяльність і брокерську діяльність	рішення № 583	28.08.2018	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	

Інформація про основні засоби (за залишковою вартістю)

Найменування основних засобів	Власні основні засоби, тис. грн		Орендовані основні засоби, тис. грн		Основні засоби, усього, тис. грн	
	на початок періоду	на кінець періоду	на початок періоду	на кінець періоду	на початок періоду	на кінець періоду
1. Виробничого призначення:	324 540	390 176	57 625	52 211	382 165	442 387
будівлі та споруди	245 174	309 075	52 502	49 483	297 676	358 558
машини та обладнання	76 656	78 809	0	0	76 656	78 809
транспортні засоби	0	0	5 123	2 728	5 123	2 728
земельні ділянки	257	257	0	0	257	257
інші	2 453	2 035	0	0	2 453	2 035
2. Невиробничого призначення:	7 039	5 551	0	0	7 039	5 551
будівлі та споруди	0	0	0	0	0	0
машини та обладнання	0	0	0	0	0	0
транспортні засоби	0	0	0	0	0	0
земельні ділянки	0	0	0	0	0	0
інвестиційна нерухомість	6 831	5 353	0	0	6 831	5 353
інші	208	198	0	0	208	198
Усього	331 579	395 727	57 625	52 211	389 204	447 938
Додаткова інформація	3 01 січня 2023 року терміни користування основними засобами (за основними групами) склали: - 03 група основних засобів: будівлі та споруди - 33,3 років передавальні пристрої: дизельні генератори, лінії зв'язку, міні АТС - 10 років; - 04 група основних засобів: (машини та обладнання) - від 3 до 15 років; - 05 група основних засобів: транспортні засоби - 10 років; - 06 група основних засобів: офісні меблі, інвентар, прилади, інструменти - 8,33 років;					

	- 09 група основних засобів: рекламні вивіски - 7 років В структурі основних засобів, методах нарахування амортизації ОЗ змін не відбувалося. Для нарахування амортизації основних засобів використовується прямолінійний метод нарахування. Первісна вартість ОЗ на 01.01.2023 - 448454 тис. грн. Первісна вартість ОЗ на 31.12.2023 - 517328 тис. грн. Залишкова вартість ОЗ на 01.01.2023 - 324748 тис. грн. Залишкова вартість ОЗ на 31.12.2023 - 390374 тис. грн. Ступінь зносу основних засобів складає 24,5 %. Первісна вартість повністю амортизованих ОЗ, які продовжують використовуватися - 93646 тис. грн. Сума нарахованого зносу станом на 31.12.2023 - 126953 тис.грн. Обмежень на використання основних засобів Банк не має.
--	---

Інформація про зобов'язання та забезпечення особи

Види зобов'язань	Дата виникнення	Непогашена частина боргу (тис. грн)	Відсоток за користування коштами (відсоток річних)	Дата погашення
Кредити банку	X	433 560	X	X
у тому числі:				
Кредит від EUROPEAN INVESTMENT BANK	22.12.2021	241 706	2,315	22.12.2028
Кредит від EUROPEAN INVESTMENT BANK	22.12.2021	191 854	0,785	22.12.2028
Зобов'язання за цінними паперами	X	0	X	X
у тому числі:				
за облігаціями (за кожним власним випуском):	X	0	X	X
за іпотечними цінними паперами (за кожним власним випуском):	X	0	X	X
за сертифікатами ФОН (за кожним власним випуском):	X	0	X	X
за векселями (всього):	X	0	X	X
за іншими цінними паперами (у тому числі за деривативами) (за кожним видом):	X	0	X	X
за фінансовими інвестиціями в корпоративні права (за кожним видом):	X	0	X	X
Податкові зобов'язання	X	67 526	X	X
Фінансова допомога на зворотній основі	X	0	X	X
Інші зобов'язання та забезпечення	X	9 409 604	X	X
Усього зобов'язань та забезпечень	X	9 910 690	X	X

Інформація про осіб, послугами яких користується особа

Повне найменування або ім'я	Адвокатське Об'єднання "Юридична
-----------------------------	----------------------------------

	Фірма "АСТЕРС"
РНОКПП	
УНЗР	
Організаційно-правова форма	Інші організаційно-правові форми
Ідентифікаційний код юридичної особи	3727054
Місцезнаходження	01054, Україна, Київ, вул. Богдана Хмельницького, буд. 19-21
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	
Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ	
Дата видачі ліцензії або іншого документа	
Міжміський код та телефон	+380442306000, +380442306001+380442306000, +
Основні види діяльності із зазначенням їх найменування та коду за КВЕД	69.10 - Діяльність у сфері права 58.19 - Інші види видавничої діяльності 62.02 - Консультування з питань інформатизації
Вид послуг, які надає особа	Юридичні послуги

Повне найменування або ім'я	Повне найменування або ім'я Адвокатське Об'єднання "ПРАЙСУОТЕРХАУСКУПЕРС ЛІГАЛ"
РНОКПП	
УНЗР	
Організаційно-правова форма	Інші організаційно-правові форми
Ідентифікаційний код юридичної особи	39317064
Місцезнаходження	01032, Україна, Київ, вул. Жилянська, буд. 75
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	
Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ	
Дата видачі ліцензії або іншого документа	
Міжміський код та телефон	+380443540404
Основні види діяльності із зазначенням їх найменування та коду за КВЕД	69.10 - Діяльність у сфері права 70.22 - Консультування з питань комерційної діяльності й керування 73.20 - Дослідження кон'юнктури ринку та виявлення громадської думки
Вид послуг, які надає особа	Юридичні послуги

Повне найменування або ім'я	АДВОКАТСЬКЕ ОБ'ЄДНАННЯ "K&П"
РНОКПП	
УНЗР	
Організаційно-правова форма	Інші організаційно-правові форми
Ідентифікаційний код юридичної особи	40179518
Місцезнаходження	03049, Україна, Київ, вул.Кобелева Архітектора, буд. 1/7, оф 303
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	
Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ	
Дата видачі ліцензії або іншого документа	
Міжміський код та телефон	+380937523856
Основні види діяльності із зазначенням їх найменування та коду за КВЕД	69.10 - Діяльність у сфері права
Вид послуг, які надає особа	Юридичні послуги

Повне найменування або ім'я	Товариство з обмеженою відповідальністю "Рейтингове
-----------------------------	---

	агентство "СТАНДАРТ-РЕЙТИНГ"
РНОКПП	
УНЗР	
Організаційно-правова форма	Товариство з обмеженою відповідальністю
Ідентифікаційний код юридичної особи	37413337
Місцезнаходження	04071, Україна, Київ, вул. В. Вал, 4-А
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	Свідоцтво №8 від 10.04.2012
Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ	НКЦПФР
Дата видачі ліцензії або іншого документа	10.04.2012
Міжміський код та телефон	+380442325071
Основні види діяльності із зазначенням їх найменування та коду за КВЕД	70.22 - Консультування з питань комерційної діяльності й керування
Вид послуг, які надає особа	Рейтингове агентство - присвоєння і підтримка кредитних рейтингів

Повне найменування або ім'я	Товариство з обмеженою відповідальністю "Ернст енд Янг Аудиторські послуги"
РНОКПП	
УНЗР	
Організаційно-правова форма	Товариство з обмеженою відповідальністю
Ідентифікаційний код юридичної особи	33306921
Місцезнаходження	01001, Україна, Київ, вул. Хрещатик, 19а
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	3516
Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Орган суспільного нагляду за аудиторською діяльністю
Дата видачі ліцензії або іншого документа	27.12.2018
Міжміський код та телефон	+380444903000
Основні види діяльності із зазначенням їх найменування та коду за КВЕД	69.20 - Діяльність у сфері бухгалтерського обліку й аудиту; консультування з питань оподаткування
Вид послуг, які надає особа	Аудиторські послуги

Повне найменування або ім'я	ПАТ "Національний депозитарій України"
РНОКПП	
УНЗР	
Організаційно-правова форма	Акціонерне товариство
Ідентифікаційний код юридичної особи	30370711
Місцезнаходження	04107, Україна, Київ, вул. Тропініна 7-Г
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	2092
Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ	НКЦПФР
Дата видачі ліцензії або іншого документа	01.10.2013
Міжміський код та телефон	(044)279-12-78
Основні види діяльності із зазначенням їх найменування та коду за КВЕД	N63.11 - Оброблення даних, розміщення інформації на веб-вузлах і пов'язана з ними діяльність
Вид послуг, які надає особа	надає послуги, як депозитарій цінних паперів

Повне найменування або ім'я	Агентство з розвитку інфраструктури фондового ринку України
-----------------------------	---

РНОКПП	
УНЗР	
Організаційно-правова форма	Державне підприємство
Ідентифікаційний код юридичної особи	21676262
Місцезнаходження	03150, Україна, Київська обл., - р-н, Київ, Антоновича буд. 51 офіс 1206
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	DR/0001/APA
Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку
Дата видачі ліцензії або іншого документа	18.02.2019
Міжміський код та телефон	(044) 498-38-15
Основні види діяльності із зазначенням їх найменування та коду за КВЕД	63.11 - Оброблення даних, розміщення інформації на веб-вузлах і пов'язана з ними діяльність 84.13 - Регулювання та сприяння ефективному веденню економічної діяльності 62.02 - Консультування з питань інформатизації
Вид послуг, які надає особа	Провайдер інформаційних послуг на фондовому ринку

Повне найменування або ім'я	Професійна асоціація учасників ринків капіталу та деривативів
РНОКПП	
УНЗР	
Організаційно-правова форма	Асоціація
Ідентифікаційний код юридичної особи	24382704
Місцезнаходження	02002, Україна, Київська обл., - р-н, Київ, Євгена Сверстюка, 19, офіс 415
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	-
Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ	-
Дата видачі ліцензії або іншого документа	
Міжміський код та телефон	(044) 516-52-27
Основні види діяльності із зазначенням їх найменування та коду за КВЕД	94.11 - Діяльність організацій промисловців і підприємців
Вид послуг, які надає особа	Послуги з депозитарної діяльності, торгівлі цінними паперами

Повне найменування або ім'я	Товариство з обмеженою відповідальністю "ЕМКОН"
РНОКПП	
УНЗР	
Організаційно-правова форма	Товариство з обмеженою відповідальністю
Ідентифікаційний код юридичної особи	36557511
Місцезнаходження	03113, Україна, Київська обл., - р-н, Київ, Василя Макуха, 5, 3-й поверх, офіс 303
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	-
Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ	-
Дата видачі ліцензії або іншого документа	
Міжміський код та телефон	(044) 456-90-04
Основні види діяльності із зазначенням їх найменування та коду за КВЕД	70.22 - Консультування з питань комерційної діяльності й керування

Вид послуг, які надає особа	Послуги з надання програмного забезпечення для підготовки регульованої звітності до НКЦПФР
-----------------------------	--

Повне найменування або ім'я	Акціонерне товариство "Фондова біржа ПФТС"
РНОКПП	-
УНЗР	-
Організаційно-правова форма	Приватне акціонерне товариство
Ідентифікаційний код юридичної особи	21672206
Місцезнаходження	01004, Україна, Київська обл., - р-н, Київ, Шовковична, 42-44
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	рішення НКЦПФР № 138
Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку
Дата видачі ліцензії або іншого документа	05.03.2019
Міжміський код та телефон	(044) 277-50-00
Основні види діяльності із зазначенням їх найменування та коду за КВЕД	66.11 - Управління фінансовими ринками 82.30 - Організування конгресів і торговельних виставок 82.99 - Надання інших допоміжних комерційних послуг, н.в.і.у.
Вид послуг, які надає особа	Професійна діяльність на фондовому ринку - діяльність з організації торгівлі на фондовому ринку

Повне найменування або ім'я	Публічне акціонерне товариство "Розрахунковий центр з обслуговування договорів на фінансових ринках"
РНОКПП	-
УНЗР	-
Організаційно-правова форма	Публічне акціонерне товариство
Ідентифікаційний код юридичної особи	35917889
Місцезнаходження	04107, Україна, Київська обл., - р-н, Київ, вул.Якубенківська, 7-Г
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	АЕ №263463
Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку
Дата видачі ліцензії або іншого документа	03.10.2013
Міжміський код та телефон	(044) 585-42-42, (044) 481-00-99
Основні види діяльності із зазначенням їх найменування та коду за КВЕД	64.99 - Надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення), н.в.і.у. 58.29 - Видання іншого програмного забезпечення 63.11 - Оброблення даних, розміщення інформації на веб-вузлах і пов'язана з ними діяльність
Вид послуг, які надає особа	Професійна діяльність на ринках капіталу - клірингова діяльність з визначення зобов'язань.Клірингова діяльність центрального контрагента

Повне найменування або ім'я	Товариство з обмеженою відповідальністю "Українська колекторська агенція"
РНОКПП	-
УНЗР	-

Організаційно-правова форма	Товариство з обмеженою відповідальністю
Ідентифікаційний код юридичної особи	41501722
Місцезнаходження	14000, Україна, - р-н, м. Чернігів, пр. Миру, буд.42А
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	5
Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Національний банк України
Дата видачі ліцензії або іншого документа	03.09.2021
Міжміський код та телефон	+38 (073) 737 59 62
Основні види діяльності із зазначенням їх найменування та коду за КВЕД	82.91 Діяльність агентств зі стягування платежів і бюро кредитних історій (основний)
Вид послуг, які надає особа	82.91 Діяльність агентств зі стягування платежів і бюро кредитних історій (основний) 63.99 Надання інших інформаційних послуг, н.в.і.у. 68.20 Надання в оренду й експлуатацію власного чи орендованого нерухомого майна 82.20 Діяльність телефонних центрів 82.11 Надання комбінованих офісних адміністративних послуг 63.11 Оброблення даних, розміщення інформації на веб-вузлах і пов'язана з ними діяльність

Повне найменування або ім'я	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «МІЖНАРОДНА ЮРИДИЧНА ФІРМА «АБСОЛЮТ»
РНОКПП	-
УНЗР	-
Організаційно-правова форма	Товариство з обмеженою відповідальністю
Ідентифікаційний код юридичної особи	39329404
Місцезнаходження	м. Дніпро, бул. Катеринославський, буд. 2, оф. 610
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	-
Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ	-
Дата видачі ліцензії або іншого документа	-
Міжміський код та телефон	+38 (056) 732 38 70
Основні види діяльності із зазначенням їх найменування та коду за КВЕД	69.10 - Діяльність у сфері права (основний)
Вид послуг, які надає особа	69.10 - Діяльність у сфері права (основний) 46.90 - Неспеціалізована оптова торгівля 66.30 - Управління фондами 68.10 - Купівля та продаж власного нерухомого майна 68.20 - Надання в оренду й експлуатацію власного чи орендованого нерухомого майна 70.22 - Консультування з питань комерційної діяльності й керування

Повне найменування або ім'я	Товариство з обмеженою відповідальністю «ЮРИДИЧНЕ БЮРО «МАКСИМУМ»
-----------------------------	---

РНОКПП	-
УНЗР	-
Організаційно-правова форма	Товариство з обмеженою відповідальністю
Ідентифікаційний код юридичної особи	39886425
Місцезнаходження	м. Київ, вул. Старонаводницька, буд.13-А, оф.44
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	-
Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ	-
Дата видачі ліцензії або іншого документа	-
Міжміський код та телефон	+38 (067) 635 19 84
Основні види діяльності із зазначенням їх найменування та коду за КВЕД	69.10 Діяльність у сфері права (основний)
Вид послуг, які надає особа	69.10 - Діяльність у сфері права (основний) 63.99 - Надання інших інформаційних послуг, н.в.і.у. 68.31 - Агентства нерухомості 70.22 - Консультування з питань комерційної діяльності й керування

Повне найменування або ім'я	Товариство з обмеженою відповідальністю "Юридичне об'єднання "Дельта М"
РНОКПП	-
УНЗР	-
Організаційно-правова форма	Товариство з обмеженою відповідальністю
Ідентифікаційний код юридичної особи	43194392
Місцезнаходження	м. Київ, проспект Леоніда Каденюка, буд. 23
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	45
Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Національний банк України
Дата видачі ліцензії або іншого документа	18.10.2021
Міжміський код та телефон	+38 (044) 364 23 63
Основні види діяльності із зазначенням їх найменування та коду за КВЕД	69.10 - Діяльність у сфері права (основний)
Вид послуг, які надає особа	69.10 - Діяльність у сфері права (основний) 82.91 - Діяльність агентств зі стягування платежів і бюро кредитних історій 80.30 - Проведення розслідувань 73.20 - Дослідження кон'юнктури ринку та виявлення громадської думки 70.22 - Консультування з питань комерційної діяльності й керування 69.20 - Діяльність у сфері бухгалтерського обліку й аудиту; консультування з питань оподаткування

Повне найменування або ім'я	ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ЄВРОПЕЙСЬКИЙ СТРАХОВИЙ АЛЬЯНС»
РНОКПП	-
УНЗР	-
Організаційно-правова форма	Приватне акціонерне товариство
Ідентифікаційний код юридичної особи	19411125

Місцезнаходження	03039, м. Київ, Проспект Науки, 3
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	Ліцензія № 27-0024/32288
Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Національний банк України
Дата видачі ліцензії або іншого документа	25.04.2024
Міжміський код та телефон	(044) 290 14 20; (044) 290 14 10
Основні види діяльності із зазначенням їх найменування та коду за КВЕД	Діяльність із страхування (пряме страхування та вхідне перестраховування). Основний КВЕД: 65.12. Інші види страхування, крім страхування життя. Інші: 65.20 Перестраховування 66.22 Діяльність страхових агентів і брокерів 66.29 Інша допоміжна діяльність у сфері страхування та пенсійного забезпечення
Вид послуг, які надає особа	Комплексне страхування ризиків КАСКО пов'язаних з експлуатацією автотранспортних засобів Банку, Обов'язкове страхування цивільно-правової відповідальності власників наземних транспортних засобів в Банку (ОСАГО) Добровільне страхування орендованих приміщень Банку від ризиків знищення та пошкодження, від протиправних дій третіх осіб.

Повне найменування або ім'я	ПрАТ «УСК «КНЯЖА ВІЄННА ІНШУРАНС ГРУП»
РНОКПП	-
УНЗР	-
Організаційно-правова форма	Приватне акціонерне товариство
Ідентифікаційний код юридичної особи	24175269
Місцезнаходження	04050, м. Київ, вул Глибочицька, 44
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	АД № 039977, виданої Національною комісією, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг 08.11.2012 року, ліцензії АВ № 483137, виданої Національною комісією, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг 01.10.2009.
Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Національною комісією, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг
Дата видачі ліцензії або іншого документа	08.11.2012 та 01.10.2009
Міжміський код та телефон	044 207 72 72
Основні види діяльності із зазначенням їх найменування та коду за КВЕД	Основний: 65.12 Інші види страхування, крім страхування життя Інші: 65.20 Перестраховування 66.22 Діяльність страхових агентів і брокерів
Вид послуг, які надає особа	Добровільне медичне страхування працівникам Банку

Повне найменування або ім'я	АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ІНГО»
РНОКПП	-
УНЗР	-
Організаційно-правова форма	Акціонерне товариство
Ідентифікаційний код юридичної особи	16285602
Місцезнаходження	Україна, 01054, м. Київ-54, вул. Бульварно-Кудрявська, 33
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	ліцензія № АВ 546588 від 16.07.2010 р. на медичне страхування (безперервне страхування здоров'я) та № АВ 546587 від 16.07.2010 р. на добровільне страхування медичних витрат
Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Національною комісією, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг
Дата видачі ліцензії або іншого документа	16.07.2010
Міжміський код та телефон	044 490-27-44
Основні види діяльності із зазначенням їх найменування та коду за КВЕД	Основний: 65.12 Інші види страхування, крім страхування життя Інші: 65.20 Перестрахування 66.29 Інша допоміжна діяльність у сфері страхування та пенсійного забезпечення 68.20 Надання в оренду й експлуатацію власного чи орендованого нерухомого майна
Вид послуг, які надає особа	добровільне медичне страхування працівників Банку від критичних захворювань

Повне найменування або ім'я	Товариство з обмеженою відповідальністю «ВАЛКОЛ»
РНОКПП	-
УНЗР	-
Організаційно-правова форма	Товариство з обмеженою відповідальністю
Ідентифікаційний код юридичної особи	13819807
Місцезнаходження	04053, м. Київ, вул. Січових Стрільців, 57
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	Сертифікат СОД 321\2022
Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ	ФДМ України
Дата видачі ліцензії або іншого документа	04.07.2022
Міжміський код та телефон	(073) 80 10 880, (096) 80 10 880
Основні види діяльності із зазначенням їх найменування та коду за КВЕД	68.31 Агентства нерухомості (основний); 68.10 Купівля та продаж власного нерухомого майна; 68.20 Надання в оренду й експлуатацію власного чи орендованого нерухомого майна; 73.20 Дослідження кон'юнктури ринку та виявлення громадської думки
Вид послуг, які надає особа	Послуги оцінки власного нерухомого майна

Повне найменування або ім'я	Товариство з обмеженою відповідальністю «ІНТЕЛЕКТ СОЛЮШНЗ»
-----------------------------	---

РНОКПП	-
УНЗР	-
Організаційно-правова форма	Товариство з обмеженою відповідальністю
Ідентифікаційний код юридичної особи	36202755
Місцезнаходження	03061, м. Київ, вул. Пост-Волинська, 3, офіс 35.
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	Сертифікат № 70/2021
Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Фонд державного майна України
Дата видачі ліцензії або іншого документа	02.02.2021
Міжміський код та телефон	(044) 390-31-13
Основні види діяльності із зазначенням їх найменування та коду за КВЕД	74.90 Інша професійна, наукова та технічна діяльність, н. в. і. у. (основний) 63.11 Оброблення даних, розміщення інформації на веб-вузлах і пов'язана з ними діяльність 68.31 Агентства нерухомості 70.22 Консультування з питань комерційної діяльності й керування 71.12 Діяльність у сфері інжинірингу, геології та геодезії, надання послуг технічного консультування в цих сферах 74.90 Інша професійна, наукова та технічна діяльність, н.в.і.у.
Вид послуг, які надає особа	Оцінка заставного майна

6. Відокремлені підрозділи

№ з/п	Найменування відокремленого підрозділу	Тип (філія, представництво, відділення тощо)	Місцезнаходження	Функції відокремленого підрозділу
1	2	3	4	5
-	-	-	-	Всі відділення Банку здійснюють наступні основні функції 2.3. Відділення надає такі банківські послуги: (1) залучення у вклади (депозити) коштів та банківських металів від необмеженого кола юридичних і фізичних осіб (крім банків); (2) відкриття та ведення поточних (розрахункових, кореспондентських) рахунків клієнтів, у тому числі у банківських металах, та рахунків умовного зберігання (ескроу); (3) розміщення залучених у вклади (депозити), у тому числі на поточні рахунки, коштів та банківських металів. 2.4. Відділення надає платіжні послуги. 2.5. Відділення в межах повноважень, наданих Банком, надає інші фінансові послуги (крім страхування) відповідно до закону України, що встановлює загальні засади функціонування ринку фінансових послуг. 2.6. Відділення, крім надання фінансових послуг, має право здійснювати також діяльність щодо: (1) зберігання цінностей (у тому числі щодо обліку і зберігання цінних паперів та інших коштовностей, конфіскованих (заарештованих) на користь держави та/або визнаних безхазайними) або надання в майновий найм (оренду) індивідуального банківського сейфа; (2) інкасації коштів та перевезення валютних цінностей; (3) надання консультаційних та інформаційних послуг щодо банківських та інших фінансових послуг.

Повний перелік відділень Банку з інформацією про місцезнаходження розміщено за посиланням URL-адреса: <https://www.pravex.com.ua/otdeleniya-i-bankomaty>

II. Інформація щодо капіталу та цінних паперів

1. Структура капіталу

№ з/п	Тип та/або клас акцій	Номер свідоцтва про реєстрацію випуску	Кількість акцій, шт.	Номінальна вартість, грн	Права та обов'язки	Наявність публічної пропозиції та/або допуску до торгів на організованих ринках капіталу	Облік часток особи в обліковій системі часток
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Прості іменні	118/1/2017	1 686 585 731	0,58	3.1. Акціонери Банку, які є власниками простих акцій, мають право: (1) брати участь в управлінні Банком; (2) отримувати дивіденди за умови прийняття відповідного рішення Загальними зборами акціонерів;	Допуск до торгів	

					(3) отримувати інформацію про діяльність Банку, стан активів, суми прибутків та збитків. На вимогу акціонера Банк повинен протягом 10 робочих днів надати цьому акціонеру протоколи засідань органів управління Банку, інші документи та інформацію відповідно до вимог законодавства України; (4) у разі ліквідації Банку отримати частину його майна або частину вартості його майна; (5) розпоряджатися акціями Банку в порядку, встановленому цим Статутом та законодавством України. 3.4. Обов'язки акціонерів встановлюються виключно законом.		
2	Іменні привілейовані	10/1/11	1 500 000	0,58	3.2. Акціонери Банку, які є власниками привілейованих акцій, мають право: (1) отримувати дивіденди в розмірі 18 % річних від номінальної вартості акцій незалежно від розміру чистого прибутку, отриманого Банком у відповідному році, у строк, що не перевищує шість місяців після закінчення звітного періоду; (2) на першочергове отримання частини майна Банку або частини вартості майна Банку, що залишилася після розрахунків із кредиторами, у разі ліквідації Банку, пропорційно до кількості привілейованих акцій, якими володіє цей акціонер; (3) на конвертацію привілейованих акцій певного класу у прості акції Банку чи у привілейовані акції іншого класу або у інші цінні папери в порядку та умовах, передбачених законодавством України та рішенням Загальних Зборів акціонерів; (4) одержувати інформацію про діяльність Банку, стан активів, суми прибутків та збитків в порядку, передбаченому для акціонерів, які є власниками простих акцій; (5) голосувати на Загальних Зборах акціонерів під час вирішення питань про: (i) припинення Банку, що передбачає конвертацію привілейованих акцій цього класу у привілейовані акції іншого класу, прості акції або інші цінні папери; (ii) внесення змін до Статуту, що передбачають обмеження прав акціонерів – власників цього класу привілейованих акцій; (iii) внесення змін до Статуту, що передбачають емісію нового класу привілейованих акцій, власники яких матимуть перевагу щодо черговості отримання дивідендів чи виплат у разі ліквідації Банку, або збільшення обсягу прав акціонерів – власників розміщених класів привілейованих акцій, які мають перевагу щодо черговості отримання дивідендів чи виплат у разі ліквідації Банку; (iv) зменшення статутного капіталу Банку; (6) інші права, передбачені законодавством України та Статутом.	Допуск до торгів	

					3.4. Обов'язки акціонерів встановлюються виключно законом.		
--	--	--	--	--	--	--	--

3. Цінні папери

[illegible]

Додаткова інформація	Акції прості іменні бездокументарної форми існування. Номінальна вартість - 0, 58 (п'ятдесят вісім копійок) грн. Кількість акцій - 1 686 585 731 (один мільярд шістсот вісімдесят шість мільйонів п'ятсот вісімдесят п'ять тисяч сімсот тридцять одиниць). Загальна номінальна вартість - 978 219 723, 98 (дев'ястсот сімдесят вісім мільйонів двісті дев'ятнадцять тисяч сімсот двадцять три грн., 98 копійок) грн. Частка у статутному капіталі - 99,911141% свідоцтва про реєстрацію випуску - 118/1/2017; дата реєстрації - 28.12.2017, дата видачі свідоцтва - 12.04.2018, найменування органу, що зареєстрував випуск - Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку України. міжнародний ідентифікаційний номер - UA4000068159. Акції АТ "ПРАВЕКС БАНК" (прості та привілейовані) включені до Біржового Списку АТ "Фондова біржа ПФТС" без включення до Біржового реєстру (рішення Оперативного управління АТ "Фондова біржа ПФТС" від 04.04.2012). З дати включення акцій АТ "ПРАВЕКС БАНК" до Біржового Списку АТ "Фондова біржа ПФТС" єдиним акціонером АТ "ПРАВЕКС БАНК" була і залишається Інтеза Санпаоло С.п.А.; угод щодо купівлі-продажу акцій АТ "ПРАВЕКС БАНК" не укладалось. Найменування: Акціонерне товариство "Фондова біржа ПФТС"; Місцезнаходження: Україна, 01004, м. Київ, вул. Шовковична, 42-44; Номери телефонів та факсів: +380 (44) 277 50 00, факс +380 (44) 277 50 01; Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ: 21672206; Місце і дата проведення державної реєстрації: дата державної реєстрації: 03.11.2008 року, номер запису в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб та фізичних осіб підприємців 1 070 145 0000 035024. Орган державної реєстрації: Печерська районна в м. Києві державна адміністрація. Номер та дата видачі ліцензії: ліцензія на провадження професійної діяльності на фондовому ринку - діяльності з організації торгівлі на фондовому ринку, що видана НКЦПФР № 138, видана 05.03.2019 р., термін дії - безстроково.
----------------------	---

05.01.2011	10/1/11	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	UA4000068167	Акція привілейована документарна іменна	Електронні іменні	0,58	1 500 000	870 000	0,088858
------------	---------	---	--------------	---	-------------------	------	-----------	---------	----------

Додаткова інформація	Акції привілейовані іменні бездокументарної форми існування. Номінальна вартість - 0, 58 (п'ятдесят вісім копійок) грн. Кількість акцій - 1 500 000 (один мільйон п'ятсот тисяч) штук.
----------------------	--

	Загальна номінальна вартість - 870 000, 00 (вісімсот сімдесят тисяч) грн. Частка у статутному капіталі - 0,088858% свідоцтва про реєстрацію випуску - 10/1/11, дата реєстрації - 05.01.11, найменування органу, що зареєстрував випуск - Державна комісія з цінних паперів та фондового ринку України. міжнародний ідентифікаційний номер - UA4000068167 Акції АТ "ПРАВЕКС БАНК" (прості та привілейовані) включені до Біржового Списку АТ "Фондова біржа ПФТС" без включення до Біржового реєстру (рішення Оперативного управління ПАТ "Фондова біржа ПФТС" від 04.04.2012). З дати включення акцій АТ "ПРАВЕКС БАНК" до Біржового Списку ПАТ "Фондова біржа ПФТС" єдиним акціонером АТ "ПРАВЕКС БАНК" була і залишається Інтеза Санпаоло С.п.А.; угод щодо купівлі-продажу акцій АТ "ПРАВЕКС БАНК" не укладалось. Найменування: Акціонерне товариство "Фондова біржа ПФТС"; Місцезнаходження: Україна, 01004, м. Київ, вул. Шовковична, 42-44; Номери телефонів та факсів: +380 (44) 277 50 00, факс +380 (44) 277 50 01; Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ: 21672206; Місце і дата проведення державної реєстрації: дата державної реєстрації: 03.11.2008 року, номер запису в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб та фізичних осіб підприємців 1 070 145 0000 035024. Орган державної реєстрації: Печерська районна в м. Києві державна адміністрація. Номер та дата видачі ліцензії: ліцензія на провадження професійної діяльності на фондовому ринку - діяльності з організації торгівлі на фондовому ринку, що видана НКЦПФР: № 138, видана 05.03.2019 р., термін дії - безстроково.
--	---

III. Фінансова інформація

2. Річна фінансова звітність

<https://www.pravex.com.ua/storage/files/annualreportpravexbank2023withauditorreport-ukr.pdf>

3. Аудиторський звіт до річної фінансової звітності

Довідка щодо відомостей про аудиторський звіт щодо фінансової звітності за звітний рік:

1	Повне найменування	Акціонерне товариство "ПРАВЕКС БАНК"
2	Ідентифікаційний код юридичної особи	14360920
3	Найменування суб'єкта аудиторської діяльності	Товариство з обмеженою відповідальністю "Ернст енд Янг Аудиторські Послуги"
4	Ідентифікаційний код суб'єкта аудиторської діяльності	33306921
5	Реєстраційний номер облікової картки платника податків / серія (за наявності) та номер паспорта (для фізичних осіб, які через свої релігійні переконання відмовляються від прийняття реєстраційного номера облікової картки платника податків відповідно до закону) для аудитора, який одноосібно провадить аудиторську діяльність	-
6	Реєстровий номер та дата внесення реєстрової інформації до Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності аудиторської фірми	3516 27.12.2018
7	Реєстровий номер аудитора, який одноосібно провадить аудиторську діяльність в Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності	-
8	Розділ Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності (аудитори - "1"; суб'єкти аудиторської діяльності - "2"; суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності - "3"; суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес - "4")	суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес - "4"
9	Звітний період, за який проведено аудит фінансової звітності	з 01.01.2023 по 31.12.2023
10	Думка аудитора (немодифікована - "01"; із застереженням - "02"; негативна - "03"; відмова від висловлення думки - "04")	01 - немодифікована
11	Номер та дата договору на проведення аудиту	GFS-2023-00001 від 27.09.2023
12	Дата початку та дата закінчення аудиту	з 31.10.2023 по 15.07.2024
13	Дата аудиторського звіту	15.07.2024
14	Інформація про виявлені факти аудитором або ключовим партнером при виконанні завдання з обов'язкового аудиту фінансової звітності підприємства, що становить суспільний інтерес, що могли мати місце або мали місце порушення, зокрема шахрайство щодо фінансової звітності такого підприємства, та інформація про вжиття відповідних заходів щодо усунення цих порушень органом управління підприємства	-

Аудиторський звіт до річної фінансової звітності:

Звіт щодо аудиту фінансової звітності

Думка

Ми провели аудит фінансової звітності Акціонерного Товариства "Правекс Банк" ("Банк"), представленої на сторінках 1 - 92 Річного Звіту Банку за 2023 рік, що складається зі звіту про фінансовий стан на 31 грудня 2023 року та звіту про прибуток або збиток, звіту про інший сукупний дохід, звіту про рух грошових коштів та звіту про зміни у власному капіталі за рік, що закінчився зазначеною датою, та приміток у фінансовій звітності, включаючи суттєву інформацію про облікову політику.

На нашу думку, фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Банку на 31 грудня 2023 року, та його фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності ("МСФЗ") та відповідає вимогам Закону України "Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні" № 996-XIV щодо складання фінансової звітності.

Основа для думки

Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту ("МСА"). Нашу відповідальність згідно з цими стандартами викладено в розділі "Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності" нашого звіту. Ми є незалежними по відношенню до Банку згідно з прийнятим Радою з міжнародних стандартів етики для бухгалтерів ("РМСЕБ") Міжнародним кодексом етики професійних бухгалтерів (включаючи Міжнародні стандарти незалежності) ("Кодекс РМСЕБ") та етичними вимогами, застосовними в Україні до нашого аудиту фінансової звітності, а також виконали інші обов'язки з етики відповідно до цих вимог та Кодексу РМСЕБ. Ми вважаємо, що отримані нами аудиторські докази є достатніми і прийнятними для використання їх як основи для нашої думки.

Суттєва невизначеність, що стосується безперервності діяльності

Ми звертаємо увагу на Примітки 2 та 3 у фінансовій звітності, в яких зазначається, що воєнне вторгнення Російської Федерації в Україну негативно вплинуло на діяльність Банку. Банк зазнав чистих збитків у сумі 92 890 тис. грн. за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року. Як зазначено в Примітці 3, ці події або умови разом із іншими питаннями, викладеними в Примітці 3, вказують, що існує суттєва невизначеність, що може поставити під значний сумнів здатність Банку продовжувати свою діяльність на безперервній основі.

Нашу думку не було модифіковано щодо цього питання. Ключові питання аудиту, що охоплюють найбільш значущі ризики суттєвих викривлень, включно з оціненими ризиками суттєвих викривлень внаслідок шахрайства.

Ключові питання аудиту - це питання, які на наше професійне судження, були найбільш значущими під час нашого аудиту фінансової звітності за поточний період.

Додатково до питання описаного в розділі "Суттєва невизначеність, що стосується безперервності діяльності", ми визначили, що описане нижче питання є ключовим питанням аудиту, яке слід відобразити в нашому звіті. Це питання розглядалось в контексті нашого аудиту фінансової звітності в цілому та враховувались при формуванні думки щодо неї, при цьому ми не висловлюємо окремої думки щодо цього питання. Щодо питання, описаного нижче, наш опис того, як відповідне питання розглядалось під час нашого аудиту, наведено в цьому контексті.

Ми виконали обов'язки, що описані в розділі "Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності" нашого звіту, в тому числі щодо цього питання. Відповідно, наш аудит включав виконання процедур, розроблених у відповідь на нашу оцінку ризиків суттєвого викривлення фінансової звітності.

Результати наших аудиторських процедур, в тому числі процедур, що були виконані під час розгляду зазначеного нижче питання, служать основою для висловлення нашої аудиторської думки щодо фінансової звітності, що додається.

Ключове питання аудиту

Оцінка очікуваного кредитного збитку за кредитами та авансами клієнтам.

Оцінка очікуваного кредитного збитку за МСФЗ 9 "Фінансові інструменти" є складним та, за своєю суттю, суб'єктивним процесом, що вимагає застосування суджень та припущень управлінського персоналу Банку.

Використання різних підходів та припущень щодо історичної та прогнозовної макроекономічної інформації в оцінці таких показників як ймовірність дефолту, збиток у випадку дефолту та макроекономічних показників може призвести до суттєво різних оцінок очікуваного кредитного збитку за кредитами та авансами клієнтам. Крім того, балансова вартість кредитів та авансів клієнтам представляє собою значну частину загальних активів Банку і є суттєвою для фінансової звітності.

Отже, оцінка розміру очікуваного кредитного збитку за кредитами та авансами клієнтам була ключовою сферою застосування професійного судження управлінського персоналу Банку. Інформацію щодо очікуваного кредитного збитку та політик щодо управління ризиками розкрито в Примітках 4, 8 та 32 у фінансовій звітності.

Як відповідне ключове питання було розглянуто під час нашого аудиту

Наші аудиторські процедури включали оцінку методології, підходів та припущень, які використовував Банк щодо історичної та макроекономічної інформації в оцінці очікуваного кредитного збитку за кредитами та заборгованістю клієнтів.

Ми отримали розуміння, оцінили розробку і протестували операційну ефективність внутрішніх контролів Банку стосовно процесу оцінки очікуваного кредитного збитку. Ми ідентифікували та протестували контролі щодо розрахунків та вхідної інформації.

Ми протестували інформацію зібрану Банком та використану у визначенні припущень щодо розрахунку очікуваного кредитного збитку, а також таких показників як: ймовірність дефолту, збиток у випадку дефолту, відновлення, прогнозні та макроекономічні показники, що безпосередньо впливають на розмір очікуваного кредитного збитку за кредитами та авансами клієнтам. Також, ми проаналізували інформацію Банку щодо очікуваного кредитного збитку за кредитами та авансами клієнтам, що розкрито у примітках 4, 8 та 32 у фінансовій звітності.

Інша інформація, що включена до Звіту про управління та Річної інформації емітента цінних паперів за 2023 рік

Інша інформація складається зі Звіту про управління (що включає Звіт про корпоративне управління), але не включає фінансову звітність та наш звіт аудитора щодо неї, який ми отримали до дати цього звіту аудитора, та Річну інформацію емітента цінних паперів, яку ми очікуємо отримати після цієї дати. Управлінський персонал несе відповідальність за іншу інформацію.

Наша думка щодо фінансової звітності не поширюється на іншу інформацію та ми не робимо висновок та не будемо робити висновок з будь-яким рівнем впевненості щодо цієї іншої інформації.

У зв'язку з нашим аудитом фінансової звітності нашою відповідальністю є ознайомитися з іншою інформацією та при цьому розглянути, чи існує суттєва невідповідність між іншою інформацією та фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або чи ця інша інформація виглядає такою, що містить суттєве викривлення. Якщо, на основі проведеної нами роботи, ми доходимо висновку, що існує суттєве викривлення іншої інформації отриманої до дати цього звіту аудитора, ми зобов'язані повідомити про цей факт. Ми не виявили таких фактів, які б необхідно було включити до звіту. Коли ми ознайомимося з Річною інформацією емітента цінних паперів, якщо ми дійдемо висновку, що вона містить суттєве викривлення, ми повідомимо про це питання Наглядову

Раду.

Відповідальність управлінського персоналу та Наглядової Ради за фінансову звітність.

Управлінський персонал несе відповідальність за складання і достовірне подання фінансової звітності відповідно до МСФЗ та за таку систему внутрішнього контролю, яку управлінський персонал визначає потрібною для того, щоб забезпечити складання фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки.

При складанні фінансової звітності управлінський персонал несе відповідальність за оцінку здатності Банку продовжувати свою діяльність на безперервній основі, розкриваючи, де це застосовно, питання, що стосуються безперервності діяльності, та використовуючи припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку, окрім випадків, коли управлінський персонал або планує ліквідувати Банку чи припинити діяльність, або не має інших реальних альтернатив цьому. Наглядова Рада несе відповідальність за нагляд за процесом фінансового звітування Банку.

Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності

Нашими цілями є отримання обґрунтованої впевненості, що фінансова звітність в цілому не містить суттєвого викривлення внаслідок шахрайства або помилки, та випуск звіту аудитора, що містить нашу думку. Обґрунтована впевненість є високим рівнем впевненості, проте не гарантує, що аудит, проведений відповідно до МСА, завжди виявить суттєве викривлення, коли воно існує. Викривлення можуть бути результатом шахрайства або помилки; вони вважаються суттєвими, якщо окремо або в сукупності, як обґрунтовано очікується, вони можуть впливати на економічні рішення користувачів, що приймаються на основі цієї фінансової звітності. Виконуючи аудит відповідно до вимог МСА, ми використовуємо професійне судження та професійний скептицизм протягом всього завдання з аудиту.

Окрім того, ми:

- ідентифікуємо та оцінюємо ризики суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства чи помилки, розробляємо та виконуємо аудиторські процедури у відповідь на ці ризики, та отримуємо аудиторські докази, що є достатніми та прийнятними для використання їх як основи для нашої думки. Ризик невиявлення суттєвого викривлення внаслідок шахрайства є вищим, ніж для викривлення внаслідок помилки, оскільки шахрайство може включати змову, підробку, навмисні пропуски, невірні твердження або нехтування заходами внутрішнього контролю;
- отримуємо розуміння заходів внутрішнього контролю, що стосуються аудиту, для розробки аудиторських процедур, які б відповідали обставинам, а не для висловлення думки щодо ефективності системи внутрішнього контролю Банку;
- оцінюємо прийнятність застосованих облікових політик та обґрунтованість облікових оцінок і відповідних розкриттів інформації, зроблених управлінським персоналом;
- доходимо висновку щодо прийнятності використання управлінським персоналом припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку та, на основі отриманих аудиторських доказів, доходимо висновку, чи існує суттєва невизначеність щодо подій або умов, що може поставити під значний сумнів здатність Банку продовжувати свою діяльність на безперервній основі. Якщо ми доходимо висновку щодо існування такої суттєвої невизначеності, ми повинні привернути увагу в нашому звіті аудитора до відповідних розкриттів інформації у фінансовій звітності або, якщо такі розкриття інформації є неналежними, модифікувати свою думку.

Наші висновки ґрунтуються на аудиторських доказах, отриманих до дати нашого звіту аудитора. Тим не менш, майбутні події або умови можуть примусити Банк припинити свою діяльність на безперервній основі;

- оцінюємо загальне подання, структуру та зміст фінансової звітності включно з розкриттями інформації, а також те, чи показує фінансова звітність операції та події, що лежать в основі її складання, так, щоб досягти достовірного подання.

Ми повідомляємо Наглядовій Раді та Аудиторському комітету разом з іншими питаннями інформацію про запланований обсяг та час проведення аудиту та суттєві аудиторські результати, включаючи будь-які суттєві недоліки системи внутрішнього контролю, виявлені нами під час аудиту.

Ми також надаємо Наглядовій Раді та Аудиторському комітету твердження, що ми виконали відповідні етичні вимоги щодо незалежності, та повідомляємо їм про всі стосунки й інші питання, які могли б обґрунтовано вважатись такими, що впливають на нашу незалежність, а також, де це застосовно, щодо дій, вжитих для усунення загроз, або запроваджених застережних заходів.

З переліку всіх питань, інформація щодо яких надавалась Наглядовій Раді та Аудиторському комітету, ми визначили ті, що були найбільш значущими під час аудиту фінансової звітності поточного періоду, тобто ті, які є ключовими питаннями аудиту.

Звіт щодо вимог інших законодавчих і нормативних актів

Додатково до вимог Міжнародних стандартів аудиту, у звіті незалежного аудитора ми надаємо також інформацію відповідно до ч. 4 ст. 14 Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» № 2258-VIII («Закон № 2258-VIII») та відповідно до «Вимог до інформації, що стосується аудиту або огляду фінансової звітності учасників ринку капіталу та організованих товарних ринків, нагляд за якими здійснює Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку (НКЦПФР)», затвердженого рішенням НКЦПФР від 25 липня 2021 року №555 (надалі – «Вимоги НКЦПФР»):

Призначення аудитора та загальна тривалість продовження повноважень

29 жовтня 2020 року нас було вперше призначено Наглядовою Радою в якості незалежного аудитора для проведення обов'язкового аудиту фінансової звітності Банку. Наше призначення щорічно поновлюється Наглядовою Радою. Загальна тривалість безперервного виконання наших повноважень із проведення обов'язкового аудиту Банку становить три роки.

Щодо узгодження звіту незалежного аудитора з додатковим звітом для Наглядової Ради та Аудиторського комітету Банку

Ми підтверджуємо, що наш звіт незалежного аудитора узгоджується з додатковим звітом для Наглядової Ради та Аудиторського комітету Банку, який ми випустили 12 липня 2024 року відповідно до вимог ст. 35 Закону № 2258-VIII.

Надання неаудиторських послуг

Ми заявляємо, що неаудиторські послуги, на які встановлено обмеження у ч. 4 ст. 6 Закону № 2258-VIII, нами не надавались. Також, ми не надавали Банку жодних неаудиторських послуг.

Звітування щодо Вимог НКЦПФР

- Повне найменування Банку, інформацію про кінцевого бенефіціара та структуру власності наведено у Примітці 1 та Примітці 36 до фінансової звітності Банку.
- Станом на 31 грудня 2023 року Банк не мав дочірніх компаній та не був контролером або учасником небанківської групи.
- Банк є підприємством, що становить суспільний інтерес, у відповідності до Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» № 996-XIV.
- Пруденційні показники, встановлені НКЦПФР для відповідного виду діяльності для професійних учасників ринків капіталу та організованих товарних ринків, не поширюється на банки, які провадять професійну діяльність на фондовому ринку у відповідності до «Положення щодо пруденційних нормативів професійної діяльності на фондовому ринку та вимог до системи управління ризиками» затвердженого рішенням НКЦПФР №1597 від 1 жовтня 2015 року.
- Аудиторський комітет Банку не проводив перевірок фінансово-господарської діяльності Банку за результатами фінансового року.
- Товариство з обмеженою відповідальністю «Ернст енд Янг Аудиторські Послуги» (код ЄРДПОУ: 33306921, веб-сторінка: www.ey.com/uk_ua) проводило аудит фінансової звітності Банку на підставі договору №GFS-2023-00001 від 27 вересня 2023 року. Аудит був проведений у період з 31 жовтня 2023 року по 15 липня 2024 року.

Партнером завдання з аудиту, результатом якого є цей звіт незалежного аудитора, є Студинська Ю.С.

Від імені ТОВ "Ернст енд Янг Аудиторські послуги":

Свістич О.М. Генеральний директор, Номер запису в Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності 101250

Студинська Ю.С. Партнер, Номер запису в Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності 101256

Сімак М.В. Аудитор, Номер запису в Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності 101255

м. Київ, Україна
15 липня 2024 року

4. Твердження щодо річної інформації

Стверджуємо, що, наскільки нам відомо:

- 1) річна фінансова звітність складена відповідно до стандартів бухгалтерського обліку, передбачених Законом України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні», , містить достовірну та об'єктивну інформацію про стан активів, пасивів, фінансовий стан, прибутки та збитки АТ "ПРАВЕКС БАНК";
- 2) звіт керівництва містить достовірну та об'єктивну інформацію про розвиток і здійснення господарської діяльності, і стан АТ "ПРАВЕКС БАНК" разом з описом основних ризиків та невизначеностей, з якими АТ "ПРАВЕКС БАНК" стикається у процесі господарської діяльності.

Більш детально щодо основ складання звітності наведено в Примітці 3 до Річної фінансової звітності Банку за 2023 р. <https://www.pravex.com.ua/storage/files/annualreportpravexbank2023withauditorreport-ukr.pdf>

5. Значні правочини та правочини із заінтересованістю

Інформація про вчинення значних правочинів

№ з/п	Дата прийняття рішення про надання згоди на вчинення значного правочину	URL-адреса вебсайту, на якій розміщена інформація	Орган управління, що прийняв рішення	Дата вчинення правочину	Ринкова вартість правочину	Предмет правочину
1	2	3	4	5	6	7
1	28.03.2023	https://www.pravex.com.ua/storage/files/vidomosti-pro-prijnyattya-rishennya-pro-nadannya-zgodi-na-vc_1680158287.pdf	Наглядова Рада	28.03.2023	5 100 000	Операції з придбання Депозитних сертифікатів НБУ на будь-яку суму, за умови, що сума кожного такого правочину не перевищує 5,1 млрд грн, стосовно яких було прийнято рішення про надання згоди на вчинення значного правочину, здійснювалися майже щоденно у період з 28.03.2023 до 29.12.2023. АТ "ПРАВЕКС БАНК" (далі - Банк) повідомляє, що 28.03.2023 Наглядова Рада Банку прийняла рішення про надання згоди на вчинення значного правочину (Протокол № 4_23 від 28.03.2023), зокрема, придбання депозитних сертифікатів Національного банку України, на будь-яку суму, за умови, що сума кожного такого правочину не перевищує 5,1 млрд грн (що складає 49,92% вартості активів Банку за даними останньої річної фінансової звітності), і за умови дотримання відповідних групових RAF лімітів, на які впливають дані угоди, кредитних лімітів, а також обмежень, встановлених Політикою управління фінансовим портфелем Банку. Загальна кількість голосів 5: кількість голосів, що проголосували "за" - 5, "проти" - 0, "утримались" - 0. Рішення Наглядової ради Банку прийнято відповідно до п. 28 ч. 2 ст.71 Закону України "Про акціонерні товариства" та статті 7.3.16.40. чинного Статуту Банку. Примітка: Вартість активів Банку вказана за даними останньої річної фінансової звітності станом на 31.12.2022, становить 10 216 052 тис. грн. Вказане співвідношення ринкової вартості послуг, що є предметом правочину (максимальна сума 5 100 000 тис. грн) до вартості активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності.

IV. Нефінансова інформація

1. Звіт керівництва (звіт про управління)

1. Звернення до акціонерів/учасників та інших стейкхолдерів від голови ради особи

Шановні пані та панове!

Перш за все, я висловлюю щиру подяку всім працівникам АТ "ПРАВЕКС БАНК" за їхню непохитну відданість підтримці нашої діяльності в складних умовах, що склалися в Україні. Ми визнаємо і глибоко цінуємо героїчні зусилля, які докладає українське населення для захисту суверенітету, незалежності та свободи. У світлі цих критичних обставин ПРАВЕКС БАНК визначив декілька пріоритетів, спрямованих на сприяння добробуту країни.

Ці пріоритети включають:

- Забезпечення безпеки та підтримки наших працівників, що підкріплюється значними заходами, наданими безпосередньо нашою материнською компанією, Інтеза Санпаоло С.п.А.
- Захист інтересів наших клієнтів.
- Підтримку фінансової стабільності та ретельне виконання всіх регуляторних вимог.
- Дотримання стандартів корпоративного управління найвищого європейського рівня.
- Збереження та примноження якості активів Банку.

Протягом фінансового 2023 року ми спостерігали покращення бізнес-середовища, чому сприяли стабільність банківської системи та державні заходи. Ми також вдячні за потужну фінансову підтримку, надану як європейськими, так і неєвропейськими партнерами. Ми сподіваємося, що така підтримка триватиме до нормалізації української економіки.

Наглядова Рада Банку старанно надавала рекомендації та вказівки Правлінню Банку, забезпечуючи безперебійну координацію з єдиним акціонером Банку. Я висловлюю щиру подяку всім керівникам та працівникам ПРАВЕКС БАНК, які демонструють винятковий професіоналізм та відданість справі служіння нашим клієнтам та нації, незважаючи на надзвичайні умови, включаючи тривалий воєнний стан.

Я впевнений, що наші клієнти визнали та оцінили цю вірність.

Забігаючи наперед на найближчі місяці, ми підтверджуємо нашу відданість зміцненню ПРАВЕКС БАНК та підвищенню його стійкості. Завдяки вжитим заходам щодо забезпечення безперервності бізнесу, включаючи плани на випадок непередбачуваних ситуацій та відновлення, а також резервні сценарії для всіх важливих банківських послуг та продуктів, ми очікуємо подальшого зміцнення надійності та стабільності Банку, а також активізації ділової активності.

З палкою надією на швидке повернення до мирного життя для України та її народу, я запевняю вас, що ПРАВЕКС БАНК і Група Інтеза Санпаоло залишаються непохитно відданими нашим клієнтам та українському суспільству.

Бажаю всім зацікавленим сторонам процвітання у 2024 році.

З найкращими побажаннями,

Сільвіо Педраці

2. Звернення до акціонерів/учасників та інших стейкхолдерів від керівника особи

2023 рік був сповнений викликів та тріумфів. Як український банк ми робили все можливе, щоб підтримувати економіку України, що, як ми сподіваємось, зміцнить її фінансовий стан та допоможе сприяти процвітанню та відновленню після викликів, з якими продовжує зіштовхуватись країна.

Попри всі перешкоди та постійні ракетні обстріли, Банк працював без перебоїв. Було визначено перелік відділень, які працюють навіть за тривалої відсутності електроенергії та зв'язку. ПРАВЕКС БАНК приєднався до проекту POWER BANKING, щоби полегшити доступ клієнтам до банківських послуг. Цим Банк продемонстрував важливість бути частиною національного проекту із забезпечення безперервності функціонування банківських сервісів та допомагати мешканцям України отримувати фінансові послуги без перешкод.

Незважаючи на зовнішні обставини, бізнес показав хороші результати. Зокрема щодо кредитування, корпоративний бізнес Банку продовжував збільшувати операційний дохід Банку, так операційний дохід від корпоративного бізнесу на 7% перевищив показники минулого року, та більше того на 15%

перевищив показники до початку конфлікту. Якість кредитного портфелю також залишається значно кращою, ніж середня по ринку. Кількість роздрібних клієнтів зросла, 20% з яких було залучено через дистанційні канали. Виконання бюджету по залученню роздрібних депозитів сягнуло 120%, а показник чистого комісійного доходу в частині роздрібного сегменту перевиконано. Планові показники загального операційного доходу також були перевиконані. Основні зусилля докладались на покращення клієнтського досвіду, діджиталізацію бізнес процесів та підвищення ефективності діяльності.

У травні 2023 року ПРАВЕКС БАНК приєднався до Глобального договору ООН. Банк зобов'язався дотримуватися тринадцяти цілей Глобального договору ООН за чотирма напрямками: захист прав людини, трудові відносини, охорона довкілля та боротьба з корупцією.

З початку конфлікту кожен мешканець України пережив низку емоцій, з якими до цього ніколи раніше не стикався. У відповідь на це, ПРАВЕКС БАНК активно допомагає працівникам відновити психологічну стабільність, реалізуючи низку проєктів та програм. Так, у червні 2023 року стартувала служба професійної психологічної підтримки для співробітників "Чуємо та підтримуємо", яку надає європейська консалтингова компанія Stimulus, за підтримки Intesa Sanpaolo Group.

У 2023 році Банк здобув престижні нагороди в галузі фінансів та ESG. Протягом року Банк отримав відзнаки та нагороди, що свідчать про наше лідерство та надійність в умовах складного економічного середовища.

Особливо важливими для Банку є визнання в сфері ESG: нагорода в конкурсі ГД ООН в Україні "Партнерство заради сталого розвитку-2023" за соціальний проєкт "День корпоративного донора" та друге місце в конкурсі "Найкраще корпоративне медіа України 2023" за ініціативу "Корпоративне волонтерство". Ці нагороди - результат спільних зусиль команди ПРАВЕКС БАНК, що дають нам змогу розвивати бізнес та підвищувати якість обслуговування клієнтів через інноваційні корпоративні проєкти.

Насамкінець, хочу подякувати всім працівникам нашого банку за стійкість, відданість, підтримку та щоденну наполегливу працю, разом з силою духу, яку продемонстрував кожен упродовж минулого року. Особлива подяка тим нашим колегам, хто зараз захищає країну.

Джанлука Корріас

3. Інформація про розвиток та вірогідні перспективи подальшого розвитку особи

Опис зовнішнього середовища, в якому здійснює діяльність Банк.

Діяльність Банку здійснюється в Україні, економіка якої відноситься до категорії країн, що розвивається.

Вже майже другий рік триває війна росії з Україною, що в 2023 році перейшла із активних бойових дій до перетворення війни на позиційну боротьбу на виснаження. Так, попри запеклі бойові дії, лінія фронту майже не рухалась. Влітку та восени повітряні атаки росіян зосередились на експортній інфраструктурі, насамперед потужностях для перевалки зерна, а взимку - на енергетичній. Разом з тим, загострилася безпекова ситуація на Близькому Сході, що змусила країни-партнери посилити власну обороноздатність і відшукати додаткові кошти для підтримки всіх партнерів та союзників. Загострення цих конфліктів безпосередньо впливає на Україну, знижуючи обсяги фінансової та військової допомоги.

Незважаючи на довготривалу війну, бізнес та населення адаптуються до умов війни. Пожвавлюється споживчий попит, відновлюється кредитування, стабільна ситуація в енергетиці в свою чергу підтримує економічну активність. У IV кварталі зростання реального ВВП перевищило очікування передусім за рахунок вищих врожаїв пізніх культур і розбудови альтернативних експортних шляхів. Це стало підставою і для поліпшення оцінки зростання реального ВВП загалом за 2023 рік - до 5.7%. Попри зміцнення власної ресурсної бази, значні видатки бюджету зумовили масштабне розширення дефіциту зведеного бюджету та від'ємного циклічно скоригованого первинного сальдо в IV кварталі 2023 року. За рік у цілому дефіцит зведеного бюджету сягнув рекордних понад 1 760 млрд грн без урахування грантів у доходах або 27% ВВП (у 2022 році - 25.3% ВВП). Пріоритетними напрямками бюджетного фінансування залишалися безпека й оборона. Водночас потенціал до боргових залучень на внутрішньому ринку за потреби зберігається.

Ситуація на ринку праці залишається складною, не дивлячись на її відновлення. Основна причина - структурні перекося на ринку праці, спричинені війною, що спонукає роботодавців переглядати та підвищувати зарплати.

Стрімке сповільнення інфляції у 2023 році до рівня 5,1% забезпечили заходи НБУ з підтримання курсової стійкості, що сприяли поліпшенню очікувань, мораторій на підвищення окремих тарифів на житлово-комунальні послуги, гарні врожаї та достатня пропозиція продуктів харчування, а також зниження світових цін на енергоносії.

Разом з тим, стійкий прогрес у зниженні інфляції, накопичення значного рівня міжнародних резервів, збільшення привабливості гривневих активів дали змогу НБУ перейти до режиму керованої гнучкості обмінного курсу починаючи з жовтня 2023 року.

В умовах воєнного стану банківська система залишалась стабільною та ліквідною. Банки продовжують працювати безперебійно, зберігають ліквідність, мають достатній запас капіталу та продовжують помірне кредитування. Робота відділень банків у звільнених та вільних регіонах відновилася майже в повному обсязі.

Довіра вкладників до банків зберіглася: приріст коштів клієнтів у банках триває, хоча меншими темпами ніж у першому півріччі. Фондування зростало передусім за рахунок коштів населення, і навіть більше за обсяги бізнесу. Строкова структура коштів клієнтів поліпшувалися завдяки подальшому підвищенню депозитних ставок у гривні. Обсяги валютних коштів знижувалися за всіма групами банків, в основному за рахунок бізнесу через проведення розрахунків в кінці року.

З метою посилення конкуренції банків за вкладників та подальшому підвищенню ставок за гривневими депозитами, збільшення банками обсягів строкових гривневих залучень, зменшення ризиків курсової нестабільності, а також утримання інфляції, НБУ суттєво збільшив нормативи резервування з січня 2023 року.

Після тривалої паузи поживалося гривнєве кредитування. Вже шість місяців поспіль зростають обсяги кредитів бізнесу в гривні. Поліпшення фінансового стану компаній та поживалення бізнес активності збільшило попит та пропозицію кредитів. Під час війни ключову роль у підтриманні кредитування відіграють державні програми. Разом з тим, у роздрібного сегменту ключовими кредитними продуктами стали карткове кредитування та іпотека за програмою "єОселя".

Протягом 2023 року НБУ знижував облікову ставку у кілька етапів з 25% до 15%, що було пов'язано із подальшим сповільнення інфляції та спроможністю НБУ забезпечувати курсову стійкість, і при цьому зберегти достатній рівень привабливості гривневих заощаджень.

Міжнародні резерви України протягом 2023 року зросли на 42% та перевищили 40,5 мільярдів доларів США завдяки накопиченню фінансової підтримки від партнерів. Зважаючи на значний дефіцит зовнішньої торгівлі, попит на валюту і надалі значно перевищував її пропозицію, тому НБУ проводив валютні інтервенції, щоб компенсувати структурний дефіцит валюти на ринку.

За січень-листопад 2023 року банківський сектор показав прибуток в розмірі 130,6 млрд. грн. Операційна ефективність банків залишалася високою, резерви за кредитами - мінімальними. Основними факторами прибутковості банківського сектору залишається зростання процентних доходів, в основному за рахунок високоякісних ліквідних активів (ОВДП та депозитних сертифікатів НБУ), незважаючи на зростання процентних витрат за рахунок підвищення процентних ставок за депозитами. Завдяки сприятливішому економічному середовищу частка непрацюючих кредитів зменшилася через списання кредитів фізичних осіб і переведення деяких великих корпоративних кредитів до працюючих кредитів.

Висока прибутковість банків зумовила зростання показників достатності капіталу.

З початку 2023 року, міжнародні рейтингові агентства підтвердили та переглянули довгостроковий рейтинг дефолту емітента України в іноземній валюті у зв'язку із війною з росією на наступних рівнях:

- Fitch Ratings підтвердив довгостроковий рейтинг дефолту емітента України в іноземній валюті на рівні "CC". Посилаючись на подальшу реструктуризацію комерційного боргу в іноземній валюті, до закінчення дворічної перерви у виплатах з єврооблігацій 1 вересня 2024 року.

- Standart and Poor's понизив довгостроковий рейтинг дефолту емітента України в іноземній валюті з рівня "CCC+" до "CCC". Посилаючись на те, що спроможність України з обслуговування боргу залишається вразливою та залежить від сприятливих зовнішніх умов для виконання своїх фінансових зобов'язань.

Банк забезпечив та здійснював свою безперервну діяльність в умовах повномасштабної війни росії з Україною, що триває майже два роки та постійно супроводжується масованими ракетними обстрілами та активними бойовими діями на лінії фронту, внаслідок яких продовжується руйнування і пошкодження об'єктів інфраструктури та виробничих потужностей, ускладнена логістика між регіонами, втрати мирного населення. Разом з тим, подальше зростання інфляції, девальвації гривні, низький рівень відновлення ринку праці, блокування морських портів, обмеження ринків збуту

агропродукції зі сторони ЕС, руйнування потужностей агрокомплексу, блокування автоперевезень на кордонах з Польщею, суттєві зміни в монетарній політиці НБУ.

Фінансові та нефінансові показники, що дають можливість зрозуміти основні тенденції та чинники, що впливають на бізнес, результати діяльності банку, їх зв'язок із цілями керівництва та стратегіями для досягнення цих цілей.

Основні показники, яким Банк приділяв особливу увагу протягом звітного року були: рівень ліквідності, достатність регулятивного капіталу та значення нормативів капіталу, якість кредитного портфелю та обсяги простроченої заборгованості, а також фінансовий результат.

Аналіз значних змін у фінансовому стані, ліквідності та результатах діяльності

Фінансовий результат Банку у 2023 році значно покращився.

Основні зміни у фінансовому стані Банку порівняно з 2022 роком були зумовлені покращенням якості кредитного портфелю, і як наслідок, розформування резерву під активні операції у сумі 119 млн грн (тоді як у 2022 було доформування резерву у розмірі 297 млн грн), яке компенсувало збільшення адміністративних витрат спричинене подальшим зростанням рівня інфляції та девальвації гривні.

Показники ліквідності Банку суттєво покращились за рахунок залучення суттєвого обсягу коштів клієнтів, в тому числі з фокусом на довгостроковий термін розміщення ресурсів та погашення прострочених кредитів клієнтами.

Причини змін показників протягом звітного періоду

Протягом звітного 2023 року більшість показників покращилась за рахунок впровадження низки заходів щодо поліпшення якості кредитного портфелю та залучення коштів клієнтів, в тому числі з фокусом на довгостроковий термін розміщення ресурсів, що забезпечило збереження стабільної ресурсної бази, високого рівня ліквідності і стабільного безризикового процентного доходу.

Намір реалізації стратегії банку в довгостроковій перспективі.

Банк має намір і в подальшому реалізовувати свою стратегію в довгостроковій перспективі, в рамках реалізації річних планів та бюджетів, що враховують особливості поточних періодів, проте корелюються з визначеною довгостроковою стратегією.

Показники ефективності, які використовує керівництво для оцінки результатів діяльності Банку відповідно до встановлених цілей

За результатами діяльності у 2023 році Банк отримав збиток у розмірі 92 890 тис. грн, що на 78% менше, ніж у 2022 році (415 206 тис. грн). Це в основному було пов'язано із розформуванням резервів, які були сформовані у 2022 році через наслідки війни, що безпосередньо вплинули на погіршення платоспроможності клієнтів. Протягом 2023 року за рахунок поступового відновлення економіки, поліпшився фінансовий стан компаній та пожвавилась бізнес активність, що дала змогу клієнтам виконувати свої зобов'язання перед Банком, тим саме дозволила зменшити обсяги простроченої заборгованості та навіть продовжувати платити кредити достроково. Розформування резервів під кредитну заборгованість змогло повністю компенсувати зростання адміністративних витрат, що обумовлено зростанням рівня інфляції, девальвацією гривні, перегляду масштабів та ведення звичайного бізнесу, незважаючи на контроль за витратами та постійними переговорами з постачальниками щодо збереження ціни на поточному рівні. Разом з тим, операційних доходів продовжує зменшуватися порівняно з 2022 роком, за рахунок чистого процентного доходу, що обумовлено подальшим погашенням клієнтами діючого кредитного портфелю та відсутністю активного кредитування для підтримання бізнесу на відповідному рівні. В той же час, комісійні доходи трохи збільшились за рахунок розвитку бізнесу та відновлення активності клієнтів.

Загальні активи Банку у 2023 році порівняно з 2022 роком зросли на 7%, та становлять 11,0 млрд грн. Дане зростання було обумовлене зростанням обсягів залучених коштів як фізичних так і юридичних клієнтів.

В частині балансу у Банка відбулися наступні зміни:

- збільшення об'єму депозитного портфелю клієнтів, обумовлене необхідністю залучення ресурсів для забезпечення стабільної ресурсної бази та достатнього рівня ліквідності;
- суттєве зростання обсягу портфелю цінних паперів з диверсифікацією фінансових інструментів як альтернативи розміщення вільної ліквідності в гривні та валюті і забезпечення безризикового процентного доходу;

- суттєве зменшення кредитного портфелю клієнтів за рахунок;
- повної зупинки кредитування в роздрібному сегменті та лімітованому кредитуванні в корпоративному сегменті в рамках діючих відкритих ліній;
- погашенню діючого кредитного портфелю клієнтами;

Щодо нефінансових показників діяльності Банку, то слід зазначити, що протягом звітного 2023 року кількість працюючих АТМ була сталою і становила 83 шт. Мережа відділень Банку протягом року скоротилась на 2 відділення, діяльність яких була зупинена, і на кінець року становила 43 відділень.

4. Інформація про укладення деривативних контрактів або вчинення правочинів щодо деривативних цінних паперів емітентом (крім укладених / вчинених особою, яка провадить клірингову діяльність центрального контрагента, у межах провадження нею клірингової діяльності центрального контрагента), якщо це впливає на оцінку його активів, зобов'язань, фінансового стану і доходів або витрат

У звітному періоді Банк не укладав деривативних контрактів та не вчиняв правочинів щодо деривативних цінних паперів.

1) Завдання та політика особи щодо управління фінансовими ризиками, у тому числі політика щодо страхування кожного основного виду прогнозованої операції, для якої використовуються операції хеджування

Детальна інформація розкрита про ризики зазначена у розділі:

I. Загальна інформація

4). Опис господарської та фінансової діяльності

8. Опис ризиків, як притаманні діяльності особи, підходи до управління ризиками, заходи особи щодо зменшення впливу ризиків.

Щодо операцій хеджування, у Стратегії та політиці управління ризиками Банку, серед іншого, зазначено можливість застосування підходу управління ризиками як пом'якшення через компенсацію, тобто регулювання в межах методів управління ризиками через страхування та хеджування. Проте, варто зазначити, що наразі Банк не здійснює операцій хеджування ризиків.

2) Схильність особи до ціннових ризиків, кредитного ризику, ризику ліквідності та/або ризику грошових потоків

Основні категорії ризику, що властиві бізнесу Банку - це кредитний ризик, ризик ліквідності, ринковий ризик, процентний ризик банківської книги, валютний ризик (складова ринкового ризику), операційний ризик і комплаєнс-ризик.

Повномасштабна війна та пов'язані з нею безпекові ризики залишаються ключовим фактором впливу на економіку та фінансовий сектор, а значні воєнні витрати призводять до поглиблення залежності економіки від міжнародної фінансової підтримки, що, у свою чергу, є основною загрозою для макростабільності. Проте передбачається подальше економічне зростання, контрольованість валютного ринку та збереження привабливості гривневих інвестицій.

Протягом 2023 року українська економіка поволі відновлювалася після карколомного падіння в 2022 році внаслідок широкомасштабної російської агресії. Втрата людського капіталу та руйнування інфраструктури, зокрема енергетичної, унаслідок подальших російських терористичних атак та проведення бойових дій зумовили глибоке падіння економіки в 2022 році та дещо стримували її відновлення у 2023 році. Високий рівень ризиків та невизначеності зберігається, що ускладнює роботу фінансового сектора, проте провідні держави світу та міжнародні організації заявляють про непохитний намір продовжувати надавати підтримку стільки, скільки буде необхідно.

Як і центробанки більшості країн з ринками, що розвиваються, НБУ реагував на всі виклики та ситуацію на міжнародних ринках й помірно пом'якшував монетарну політику, зокрема знижував облікову ставку та за прогнозами НБУ вона лишатиметься на рівні 15% до кінця 2024 року, зважаючи на очікуваний рівень інфляції. Також НБУ перейшов до режиму керованої гнучкості валютного курсу у жовтні 2023 року, що дещо негативно вплинуло на валютні ризики банків через формування значних валютних резервів у минулому році, а також внаслідок змін до розрахунку відкритої валютної позиції у відповідь на значну девальвацію зафіксованого обмінного курсу у липні 2022 року.

Після деякої паузи спостерігалось поживалення кредитування, зокрема у гривні. До того ж банки активно приймають участь в державних програмах підтримки, передусім попит на "Доступні кредити 5-7-9%" зберігається і надалі. Також покращення фінансового стану компаній справляє позитивний вплив на зацікавленість корпоративних клієнтів у кредитуванні задля поживалення та підтримки їх бізнес активності. Спостерігається і зростання у роздрібному секторі серед незабезпеченого споживчого та іпотечного кредитування, проте іпотека здебільшого концентрується у держбанках у межах державної програми "єОселя".

Загальні втрати від кредитного ризику значно зменшились за рахунок зменшення витрат на формування резервів, оскільки банки здебільшого розформовували резерви за портфелями працюючих кредитів. Хоча пік кредитних втрат від повномасштабної війни пройдено, кредитний попит залишається ще на досить низькому рівні. Крім деякого браку платоспроможного попиту, кредитування стримується поміркованими банківськими стандартами, що посилилися в умовах війни, проте банки здебільшого мають достатній рівень зацікавленості у кредитуванні, готові брати на себе помірні кредитні ризики та - у разі реалізації негативного сценарію - забезпечувати ефективне управління проблемною заборгованістю.

Значне зниження облікової ставки НБУ вплинуло на рівень дохідності високоліквідних активів, зокрема частка доходів за депозитними сертифікатами знизилась та одночасно з тим дещо зросла усереднена дохідність для ОВДП. Також у процентних доходах спостерігається зростання надходжень за рахунок кредитування, в той час як витратна частина зменшується у відповідь на зниження облікової ставки. Крім того, досягнутої прибутковості достатньо для покриття нормативів достатності капіталу, включаючи усі очікувані вимоги до операційного та ринкового ризиків. У 2024 році очікується запровадження нової структури регулятивного капіталу та нових мінімальних вимог до його достатності.

Банківський сектор надалі залишається високоліквідним, проте дещо змінюється структура високоліквідних активів (ВЛА) у іноземних валютах, оскільки НБУ продовжує поступове приведення локальних вимог до європейських у частині виведення з ВЛА коррахунків в іноземних банках. Переважна більшість банків виконує нормативи ліквідності зі значним запасом. Традиційно майже усі кошти клієнтів, що надходять банкам, залишаються на поточних рахунках, тож строкова структура фондування погіршується. Накопичений надлишок ліквідності у банківському секторі та квота реакція депозитних ставок на зміну облікової ставки змусили НБУ посилити вимоги до обов'язкового резервування. Починаючи з січня 2023 року обов'язкові резерви банків за гривневими та валютними коштами від зростання лише за поточними рахунками трансформувались протягом 2023 року у нові вимоги за усіма видами вкладів юридичних осіб (крім інших банків) та фізичних осіб. Таким чином, вимоги посилились у національній валюті з 0% до 10% для усіх вкладів юридичних осіб та з 0% до 20% для поточних рахунків та депозитів до 92 днів фізичних осіб. Щодо іноземної валюти уже були вимоги до резервування, проте вони значно посилились, зокрема усі вклади у іноземних валютах юридичних осіб мають резервуватись під 20% замість 10%, тоді як поточні рахунки та депозити до 92 днів фізичних осіб вимагають 30% резервування (у попередньому році було 10%) і лише депозити фізичних осіб із початковим терміном погашення від 93 днів залишилися із тим же рівнем вимог, що і минулого року - 10%. Унаслідок цього рішення фінустанови зобов'язані утримувати значно більше коштів на коррахунку в НБУ для виконання вимоги до обов'язкового резервування. Частково вимоги до обов'язкових резервів можна виконувати, утримуючи на балансі ОВДП із визначеного переліку. Підвищення нормативів резервування не забирає з ринку весь надлишок ліквідності, однак вимагає значно більше зусиль від банків для управління фондуванням. Зокрема, строковість вкладів за усіма групами клієнтів змінилась, оскільки банки змушені запроваджувати більше стимулів заохочення припливів строкових коштів, підвищуючи депозитні ставки. Проте банки все менш зацікавлені у залученні коштів клієнтів в іноземних валютах через суттєвий вплив вимог до резервування, через які банки втрачають можливість отримання вищих доходів від гривневих інвестицій, та слабкий попит на кредити у іноземних валютах, тому заохочення здебільшого зосереджене на гривневих депозитах. Таким чином, депозити в іноземних валютах стають для клієнтів менш привабливими і враховуючи те, що дохідність за гривневимикладами дещо компенсує ризики девальвації, спостерігається стабільне зниження рівня доларизації коштів клієнтів.

У 2023 році НБУ провів оцінку стійкості банківського сектору задля підтвердження його міцності. Результати показують, що банки мали достатній запас міцності протягом поточного кризового періоду, проте окремі банки мають забезпечити дотримання підвищених нормативів достатності капіталу. Це здебільшого викликано давніми проблемами якості портфеля та бізнес-моделями.

Зокрема, банки із списку тих, для кого було встановлено підвищені необхідні рівні нормативів, мали рушієм втрати від кредитного ризику, низьку процентну маржу та операційну ефективність (зокрема високе співвідношення операційних витрат та доходів). Протягом 2024 року банки та НБУ зосередяться на проведенні незалежної оцінки якості активів, якщо цьому сприятимуть безпекові умови, таким чином, НБУ повернеться до традиційного стрес-тестування в рамках оцінки стійкості вже у 2025 році та воно включатиме як базовий, так і несприятливий макроекономічні сценарії.

За результатами оцінки стійкості банківського сектору, проведеною НБУ станом на 1 квітня 2023 року, для Банку встановлено підвищені необхідні рівні нормативів достатності (адекватності) регулятивного капіталу (Н2) та достатності основного капіталу (Н3), які складають 33,7% та 30,7% відповідно (для граничних рівнів 0% до 30 вересня 2024 року), і 40,6% та 37,6% (для граничних рівнів, що відповідають нормативним значенням до 31 березня 2026 року).

Дотримання мінімальних вимог до капіталу недостатньо, аби забезпечити стійкість банківської системи, хоча ризик капіталу залишається середнім, передусім через суттєвий запас міцності, накопичений до війни. Більшість банків все ще має запас капіталу понад мінімальні вимоги. Проте, ймовірно, цей надлишковий буфер зникатиме. Окремі фінансові установи вже порушують мінімальні вимоги до достатності капіталу. НБУ не застосовує заходів впливу за порушення нормативних вимог до капіталу, якщо вони викликані наслідками війни. Режим регуляторних послаблень зберігатиметься тривалий час, проте уже у 2024 році очікується, що окремі банки матимуть дотримуватись посилених нормативів адекватності капіталу. Надалі вимоги до банків трансформуватимуться з огляду на зміни до банківського законодавства. Регулятор уже повертається до необхідності підготовки банками методологій для нової структури регулятивного капіталу та відповідних нормативів адекватності, зокрема включаючи ринковий та операційний ризики, задля приведення локальних вимог до європейських стандартів.

Додатково НБУ повертає значну частину вимог, які було відтерміновано через воєнний стан, зокрема протягом 2024 року заплановано тестування звіту щодо процесу оцінки достатності внутрішнього капіталу (ICAAP) банків, оновлення планів відновлення та підготовку звітів у форматі файлів статистичної звітності щодо операційного ризику, ринкового ризику та процентного ризику банківської книги.

Банки змогли адаптуватися до умов тривалої війни: робота відділень відновлюється, фінустанови поволі оптимізують мережу та витрати на персонал. Викликом для банків лишаються ризики блекаутів, проте вже реалізовано проєкти для забезпечення безперервного надання послуг навіть за тривалої відсутності електропостачання, а посилення повітряної оборони частково знижує загрози значних руйнувань та тривалих перебоїв в електропостачанні.

Одним із головних ризиків Банку у 2023 році залишався зовнішній політичний ризик, пов'язаний із нападом росії на територію України. Основні фактори ризику: втрати людських ресурсів та матеріальних цінностей через ведення повномасштабної війни; наявність наданих кредитів та розміщення їх застави в регіонах, де ведуться активні бойові дії.

Управління фінансовими ризиками та операційним ризиком контролюється департаментом управління ризиками; управління комплаєнс-ризиками та пов'язаними з ними контролюми забезпечує департамент комплаєнсу та протидії легалізації доходів, отриманих злочинним шляхом.

Для зменшення негативного впливу фінансових ризиків та операційного ризику на діяльність Банку, департамент управління ризиками здійснює такі дії:

- регулярно оновлює внутрішні документи;
- щомісячно здійснює моніторинг рівня ризик-апетитів та встановлених Банком лімітів та сигналізує про необхідність процесу ескалації;
- проводить стрес-тест не рідше, ніж один раз на квартал;
- аналізує нові продукти та послуги з точки зору впливу ризик;
- здійснює вчасну й повну підготовку звітності щодо ризику для корпоративних органів Банку відповідно до періодичності й форм звітування, встановлених відповідними внутрішніми документами.

Кредитний ризик. Фактор ризику: наявність простроченої заборгованості й нарахованих непогашених доходів. Вплив Банку: у 2023 році продовжується проведення роботи з клієнтами для поступового погашення проблемної заборгованості, що знижує рівень наявного ризику та негативного впливу на нормативи Банку, а також відбулось повернення до здійснення регулярних переоцінок вартості застави; проводиться стримане та вибіркоче кредитування корпоративного та роздрібного сегментів з жорстким контролем кредитного ризику.

Фінансовий (ринковий) ризик

Валютний та товарний ризики. Фактор ризику: залежність від коливання курсу іноземних валют та зміни ціни товарів (банківських металів). Вплив Банку: контроль за відкритою валютною позицією, досягнення максимально можливого розміру "закритої" позиції, зважаючи на особливості розрахунків, впроваджені НБУ протягом 2022 року та перехід до режиму керованої гнучкості валютного курсу у жовтні 2023 року.

Фактором процентного ризику є залежність від коливання ставок на фінансові інструменти. Банк проводить зважену політику для досягнення балансу між активами та зобов'язаннями.

Процентний ризик банківської книги - це імовірність виникнення збитків або додаткових втрат або недоотримання запланованих доходів унаслідок впливу несприятливих змін процентних ставок на банківську книгу. Він стосується поточного або передбачуваного ризику для капіталу й доходів Банку, що виникає внаслідок несприятливих змін процентних ставок, які впливають на позицію банківської книги. При зміні процентних ставок змінюються поточна вартість і терміни майбутніх грошових потоків. Це, у свою чергу, змінює базову вартість активів, зобов'язань та позабалансових статей Банку, а отже, і його економічну вартість (EVE). Зміни процентних ставок також впливають на доходи Банку, змінюючи чутливі до процентних ставок доходи й витрати, що впливає на чистий процентний дохід (NII).

Метою управління процентним ризиком банківської книги є утримання впливу процентного ризику Банку в межах самостійно встановлених параметрів у діапазоні можливих змін процентних ставок.

Для зменшення впливу процентних ставок на діяльність Банку, додатково до уже визначених дій, департамент управління ризиками здійснює наступні дії:

- проводить щомісячний GAP-аналіз процентних активів та зобов'язань;
- здійснює щомісячний аналіз динаміки кривих дохідності в основних валютах (гривня, долар, євро);
- щомісячно оцінює процентний ризик банківської книги шляхом розрахунку зміщень для:
- економічної вартості капіталу EVE за підходом Материнської компанії - збільшення кривої дохідності на 100 б.п. (значення Банку було дотримано в рамках встановлених ризик-апетитів (RAF): станом за 31.12.2023 значення складає -0,28 млн євро, ризик-апетит становить +1,5 / -4 млн євро; станом за 31.12.2022 складає -0,75 млн євро, ризик-апетит становить +1,5 / -4 млн євро);
- чистого процентного доходу NII за підходом Материнської компанії - негативний результат для збільшення / зменшення кривої дохідності на 50 б.п. (значення Банку було дотримано в рамках встановлених ризик-апетитів (RAF): станом за 31.12.2023 значення складає -0,06 млн євро, ризик-апетит становить < -1 млн євро; станом за 31.12.2022 складає -0,11 млн євро, ризик-апетит становить < -1 млн євро);
- економічної вартості капіталу EVE та чистого процентного доходу NII за підходом НБУ - максимальне негативне зміщення (значення Банку було дотримано в рамках встановлених ризик-апетитів (RAS)).
- здійснює щомісячний аналіз за термінами та окремими валютами (значення Банку було дотримано в рамках встановлених лімітів);
- устанавлює співвідношення кількісної оцінки процентного ризику банківської книги (максимальне негативне значення, розраховане за підходом НБУ) для NII з прибутком Банку (було дотримано: станом за 31.12.2023 значення складає 21,35%, ліміт становить <35%; станом за 31.12.2022 складає 4,54% ліміт становить <25%) та для EVE до регулятивного капіталу Банку (було дотримано: станом за 31.12.2023 значення складає 0,80%, ліміт становить <35%; станом за 31.12.2022 складає 3,85%, ліміт становить <35%).

Департамент управління ризиками відповідає за розробку окремих внутрішніх документів високого рівня, необхідних для забезпечення ефективного управління процентним ризиком банківської книги: політик, керівних принципів та основних документів: методології, процедури впровадження тощо. Документи високого рівня повинні включати цілі, організаційний процес, форми звітності та періодичність, ризик-апетити та ліміти, а також процес ескалації, та мають бути затверджені відповідним колегіальним органом. Основні документи також повинні бути затверджені відповідним колегіальним органом. Банк може комбінувати внутрішні документи в одному або декількох. Валютний ризик виникає через несприятливі коливання курсів іноземних валют, що впливають на активи, зобов'язання та позабалансові позиції, що містяться в торговій та банківській книгах Банку. Основним підходом та інструментом управління валютним ризиком у Банку є лімітування. Банк

застосовує цей інструмент шляхом встановлення ризик-апетитів та лімітів:

- на відношення вартості під ризиком (VaR) до регулятивного капіталу (було дотримано: станом за 31.12.2023 зі значенням 0,08%, ризик-апетит становить 16%; станом за 31.12.2022 - 0,18%, ризик-апетит - 1%);
- на загальну відкриту валютну позицію Банку, відповідно до нормативних вимог НБУ по відношенню до регулятивного капіталу (було дотримано: станом за 31.12.2023 значення загальної короткої відкритої валютної позиції Банку становить 1,00% та загальної довгої відкритої валютної позиції Банку -0,27%, ліміт < 5% для загальної короткої та довгої відкритої валютної позиції; станом за 31.12.2022 - відповідно 2,46% та 0,56%, ліміт < 5% для загальної короткої та довгої відкритої валютної позиції);
- внутрішні ліміти валютної позиції у розрізі валют було дотримано для доларів США та євро окремо і для загальної відкритої валютної позиції Банку в абсолютному вимірі для всіх валют.

Система внутрішніх лімітів дозволяє комплексно та адекватно управляти величиною валютного ризику за допомогою прийнятих у Банку принципів управління ризиками. Для управління валютним ризиком у Банку встановлено загальний ризик-апетит та ліміти у відповідності до вимог НБУ. Такі ліміти необхідні для запобігання неочікуваних збитків від значних коливань валютних курсів.

Фактором валютного ризику є залежність від коливання курсу іноземних валют. Вплив Банку: контроль за відкритою валютною позицією, досягнення максимально можливого розміру "закритої" позиції, зважаючи на особливості розрахунків, впроваджені НБУ протягом 2022 року та перехід до режиму керованої гнучкості валютного курсу у жовтні 2023 року.

Фактори ризику за іншими видами ризиків Банк вважає незначними.

Враховуючи вищезазначені фактори ризику, Банк посилив систему управління ризиками, забезпечуючи належну ідентифікацію, об'єктивну оцінку, безперервний аналіз, моніторинг, контроль та звітування задля забезпечення поінформованості усіх зацікавлених сторін та підтримуючи безперервний зв'язок для якомога швидшого реагування на ризики, які виникають.

Економічні нормативи ліквідності та капіталу, а також ліміти відкритої валютної позиції, розраховані відповідно до нормативних актів НБУ, виконуються Банком станом за 31.12.2023.

Ризик ліквідності. Фактори ризику: певні невідповідності між строками залучення коштів від клієнтів та розміщенням ресурсів Банку, що обумовлено ринковою ситуацією та структурою балансу Банку, нестабільність ресурсної бази банківської системи. Вплив Банку: контроль розривів ліквідності, залучення коштів від клієнтів, інвестування у високоліквідні активи, зважена політика кредитування. Метою управління ризиком ліквідності є забезпечення високого ступеня впевненості того, що Банк має можливість як задовільнити свої щоденні зобов'язання щодо ліквідності, так і витримати період стресу ліквідності, що впливає як на забезпечене, так і на незабезпечене фінансування, джерелом якого може бути конкретний банк або весь ринок.

Управління ліквідністю здійснюється департаментом казначейства та фондових ринків головного фінансового управління за наступними етапами: щоденне, щотижневе та щомісячне планування ліквідності.

На етапі щоденного планування ліквідності здійснюється аналіз усіх вхідних та вихідних грошових потоків у національній та іноземній валютах за поточний та попередні дні, на підставі платіжних календарів здійснюється аналіз майбутніх грошових потоків та прогнозування ліквідності на кінець поточного дня, аналізуються структура активів та пасивів Банку та її зміни.

Департамент казначейства та фондових ринків головного фінансового управління здійснює наступні дії:

- розраховує максимальне використання ліквідності в межах операційного дня - максимальне кумулятивне негативне сальдо між вхідними та вихідними платежами за кореспондентськими рахунками Банку з початку дня до часу розрахунку. Банк розраховує цей показник не рідше ніж один раз на годину як загалом за всіма операціями, так і без урахування операцій з Національним банком України та іншими банками;
- розраховує доступну миттєву ліквідність на початок кожного робочого дня - обсяг високоякісних ліквідних безготівкових активів (коштів на кореспондентських рахунках), що є в наявності в Банку на початок робочого дня. Банк здійснює розрахунок цього показника як загалом (gross), так і без урахування грошових потоків за операціями з Національним банком та іншими банками (net);
- забезпечує позитивний баланс кореспондентського рахунку в НБУ;
- забезпечує дотримання обов'язкових вимог резервування, встановлених НБУ;

- забезпечує, щоб високоякісні ліквідні активи перевищували мінімальний рівень, встановлений відповідними документами.

Департамент казначейства та фондових ринків головного фінансового управління, на основі звіту про розриви ліквідності, здійснює прогнозування на підставі даних, отриманих від структурних підрозділів про майбутні активні та пасивні операції.

На підставі прогнозованої інформації від структурних підрозділів, щомісячно готується звіт для Комітету з управління активами та пасивами щодо стану ліквідності на строк до шести місяців в розрізі основних валют та здійснюється прогнозування нормативів ліквідності.

Процес управління строковою ліквідністю керується департаментом казначейства та фондових ринків головного фінансового управління та департаментом управління ризиками.

Завдання управління строковою ліквідністю:

- забезпечення наявності у Банку обсягів коштів, достатніх для покриття потреб у ліквідності протягом встановлених періодів;
- створення умов для уникнення примусового продажу активів із втратою вартості для виконання зобов'язань Банку;
- створення умов для мінімізації додаткової потреби у високоякісних ліквідних активах та додаткового залучення ресурсів з більшою вартістю;
- дотримання вимог НБУ щодо нормативів ліквідності;
- досягнення стратегічних цілей Банку.

Управління ризиком ліквідності контролюється департаментом управління ризиками.

Для зменшення впливу ризику ліквідності на Банк департамент управління ризиками здійснює такі дії:

- регулярно оновлює внутрішні документи щодо ризику ліквідності;
- здійснює щоденний аналіз високоякісних ліквідних активів (HQLA) та їх тенденції;
- здійснює щоденно розрахунок показників ліквідності НБУ, таких як LCR у всіх валютах та LCR в іноземних валютах;
- здійснюється щодаквдний розрахунок NSFR у всіх валютах, NSFR у іноземних валютах та NSFR у гривні;
- щоденно контролює внутрішні межі концентрації, встановлені відповідними документами;
- щомісячно проводить GAP-аналіз на основі контрактних грошових потоків;
- щотижнево здійснює: аналіз короткострокових грошових потоків (детальний розподіл до 3х місяців); розрахунок LCR за підходом материнської компанії; аналіз щоденної зміни у фондуванні у розрізі сум, типу клієнтів та їх резидентності;
- щомісячно оцінює ризик ліквідності шляхом розрахунку LCR та NSFR за підходами материнської компанії;
- щомісячно контролює рівень ризик-апетитів та встановлених Банком лімітів і сигналізує про необхідність процесу ескалації;
- проводить стрес-тест не рідше ніж один раз на квартал;
- аналізує нові продукти та послуги з точки зору ризику ліквідності;
- готує вчасну та повну звітність щодо ризику ліквідності для корпоративних органів Банку відповідно до періодичності та форм, встановлених відповідними внутрішніми документами;

Управління ліквідністю у разі виникнення кризових ситуацій:

- виявлення первинних сигналів тривоги, постійний контроль за ними та виявлення процедур, які мають бути реалізовані, коли відсутність ліквідності стає очевидною;
- узаконення дій керівників, відповідальних за управління ліквідністю у стресовій ситуації, які дозволятимуть їм швидко змінювати структуру активів і пасивів;
- чіткий перелік заходів негайної дії та втручання для вирішення надзвичайної ситуації.

Надзвичайний стан ліквідності визначається як ситуація складності або неможливості Банком виконати свої грошові зобов'язання при настанні терміну їх погашення, без процедури впровадження і/або без використання інструментів, через їх інтенсивність або спосіб використання, що не кваліфікується як звичайний бізнес.

Надзвичайна ситуація стосовно ліквідності може бути викликана ситуацією на ринку або будь-якою конкретною банківською ситуацією; що стосується тривалості, їх можна класифікувати як тимчасові (тривалість протягом декількох днів) або довгострокові. Управління ліквідністю в кризових обставинах, спричинене погіршенням фінансового стану Банку, викладено в Плані управління ліквідністю у надзвичайних ситуаціях Плані ліквідності на випадок надзвичайних ситуацій (далі - CLP).

CLP забезпечує:

- виявлення первинних сигналів тривоги, постійний контроль за ними та виявлення процедур, які мають бути реалізовані, коли відсутність ліквідності стає очевидною;
- узаконення дій керівників, відповідальних за управління ліквідністю у стресовій ситуації, які дозволятимуть їм швидко змінювати структуру активів і пасивів;
- чіткий перелік заходів негайної дії та втручання для вирішення надзвичайної ситуації.

Мета CLP полягає в захисті активів Банку і в той же час гарантуванні безперервності операцій в умовах крайньої необхідності ліквідності, забезпечуючи:

- виявлення сигналів раннього попередження, їх постійний моніторинг та визначення процедур, які будуть реалізовані в ситуаціях стресу ліквідності;
- правомірність роботи керівництва, відповідального за управління ліквідністю в надзвичайних ситуаціях, яке повинно бути в змозі швидко та, іноді, радикально змінювати структуру балансу активів і пасивів;
- наявність стратегії і заходи щодо врегулювання надзвичайних ситуацій з ліквідністю (План фінансування в надзвичайних ситуаціях (далі - CFP)).

Система показників раннього попередження може виявити три різні ситуації:

- нормальні операційні умови;
- попереднє попередження;
- максимальне попередження.

Початкові сигнали раннього попередження спрямовані на виявлення ознак потенційного стресу ліквідності як системного (ринку), так і конкретного для Банку (внутрішньобанківського).

У Банку реалізовано стратегію втручання та заходи по вирішенню надзвичайних ситуацій з ліквідністю Банку, які викладено у Плані фінансування в надзвичайних ситуаціях (далі - CFP).

Стратегії та інструменти втручання CFP визначаються та обираються відповідно до типу, тривалості та інтенсивності надзвичайної ситуації з ліквідністю ("нормальний стан", "попередження", "максимальна тривога"), а також на основі контексту, в якому виникає стрес (чи надзвичайна ситуація пов'язана зі специфікою Банку, тобто, внутрішніми факторами, або надзвичайна ситуація пов'язана з ринком, тобто, зовнішніми факторами).

Також Банк розробив систему лімітів концентрації ліквідності, що забезпечує попередження виникнення значних відтоків ліквідності Банку та прийняття значних ризик-апетитів.

Ціновий ризик. Для Банку інший ціновий ризик виникає при вкладенні коштів у цінні папери. Інвестиції у цінні папери проводяться в межах встановлених лімітів. Затвердження лімітів на проведення операцій з цінними паперами здійснюється відповідним комітетом Материнської компанії. Ліміти встановлюються в розрізі емітентів та окремих випусків цінних паперів. Ліміти встановлюються з обмеженим терміном дії, після чого підлягають перегляду.

Питання про необхідність встановлення лімітів ініціюється департаментом казначейства та фондових ринків головного фінансового управління. Підготовку висновків про можливість встановлення таких лімітів здійснює департамент управління ризиками, після чого належні матеріали виносяться на розгляд відповідному комітету Материнської компанії. Після отримання погодження внутрішній документ із зазначеними лімітами затверджується на рівні Банку.

Контроль за дотриманням встановлених лімітів здійснюється на постійній основі департаментом управління ризиками.

1) звіт про корпоративне управління

Частина 1. Інформація про кодекс корпоративного управління, яким керується особа, та/або практику корпоративного управління особи, застосовувану понад визначені законодавством вимоги

Інформація про кодекс корпоративного управління, яким керується особа

	Прийнято рішення про застосування іншого кодексу
Назва органу управління, яким прийнято рішення про затвердження застосування іншого кодексу	Загальні Збори акціонерів (Рішення Акціонера Банку № 5/2016)
Дата прийняття рішення щодо затвердження застосування іншого кодексу	12.12.2016

URL-адреса з текстом кодексу	*Станом на дату формування річної інформації Банк застосовує Кодекс корпоративного управління, затвердженого Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку з урахуванням певних положень, викладених у Рішенні Акціонера №1/2024 від 09.02.2024 https://www.pravex.com.ua/storage/files/kodekskorporativnogoupravlinnya2024.pdf
------------------------------	---

Інформація про практику корпоративного управління особи, застосовувану понад визначені законодавством вимоги

	Відповідність практики (Так/Ні)	Опис наявної практики/обґрунтування відхилення
1. Цілі особи		
В статуті та/або внутрішніх документах особи визначена мета щодо створення довгострокової сталої цінності в інтересах особи та її стейкхолдерів	ні	Статутом Банку передбачено, що основною метою діяльності Банку є отримання оптимального розміру прибутку від використання власних та залучених коштів для забезпечення виплати дивідендів акціонерам Банку та розвитку своєї діяльності. Одночасно Банк забезпечує дотримання інтересів вкладників та кредиторів Банку, його працівників, ділових партнерів, держави та інших заінтересованих осіб.
2. Акціонери та стейкхолдери		
Права акціонерів	так	Статутом Банку передбачені права акціонерів
Права міноритарних акціонерів	ні	100% акцій Банку належать одному акціонеру, міноритарні акціонери у Банку відсутні.
1) загальні збори акціонерів		
Особи, які мають право брати участь у загальних зборах, мають можливість отримувати додаткову інформацію достатню, щоб сформувані поінформовану думку щодо всіх питань, які розглядатимуться під час загальних зборів не менше, ніж за 30 днів до дати їх проведення	ні	100% акцій Банку належить одному акціонеру, скликання та проведення Загальних зборів відбувається з урахуванням особливостей, визначених Законом про акціонерні товариства для товариства з одним акціонером. Акціонер має можливість завчасно отримувати додаткову інформацію достатню, щоб сформувані поінформовану думку щодо всіх питань, щодо яких будуть прийматися рішення.
Біографічні дані про кандидатів до складу органів управління, у тому числі про освіту та професійний досвід, розкриваються одночасно із повідомленням про проведення загальних зборів	ні	100% акцій Банку належить одному акціонеру, тому повідомлення про проведення загальних зборів не здійснюється. Проте під час підбору кандидатів на посади до складу органів управління Банку обов'язково здійснюється аналіз та перевірка кандидатів щодо освіти та наявності професійного досвіду.
Особи, які мають право брати участь у загальних зборах, мають можливість голосувати, а також отримувати матеріали, пов'язані із загальними зборами, дистанційно (за допомогою засобів електронного зв'язку тощо)	ні	100% акцій Банку належать одній особі. Скликання та проведення Загальних зборів відбувається з урахуванням особливостей, визначених Законом про акціонерні товариства для товариства з одним акціонером. Акціонер завчасно отримує матеріали для прийняття відповідного рішення.
Керівник, фінансовий директор, більшість членів ради (більшість невиконавчих директорів ради)	ні	100% акцій Банку належать одній особі. Скликання та проведення Загальних зборів відбувається з урахуванням особливостей,

директорів) і зовнішній аудитор беруть участь у річних загальних зборах		визначених Законом про акціонерні товариства для товариства з одним акціонером. Рішення акціонера з питань, що належать до компетенції загальних зборів, оформлюється ним письмово (у формі рішення).
Особи, які мають можливість брати участь у загальних зборах, мають можливість ставити усні запитання стосовно питань порядку денного і отримувати відповіді на них	ні	100% акцій Банку належать одній особі. Скликання та проведення Загальних зборів відбувається з урахуванням особливостей, визначених Законом про акціонерні товариства для товариства з одним акціонером. Рішення акціонера з питань, що належать до компетенції загальних зборів, оформлюється ним письмово (у формі рішення).
Детальний регламент проведення загальних зборів визначено статутом та/або внутрішніми документами	так	Статутом Банку визначено детальний регламент щодо Загальних Зборів акціонерів у Банку - Глава 8.
Протокол та рішення загальних зборів (включаючи кількість голосів, поданих "за" та "проти" кожного рішення), а також відповіді на ключові запитання, що були порушені під час загальних зборів, розкриваються протягом 5 робочих днів з дати проведення загальних зборів	ні	Рішення Акціонера Банку, який має статус протоколу загальних зборів, належно оформлений, розкривається у строки визначені законодавством.
Адреса вебсайту особи забезпечує надання всієї інформації, яка необхідна акціонерам для сприяння їх участі у загальних зборах та інформування про рішення, ухвалені під час загальних зборів	ні	На вебсайті Банку розміщується вся необхідна інформація, що сприяє участі акціонера у прийнятті рішення та інформація про вже прийняті рішення.
2) взаємодія з акціонерами		
Радою затверджено та розкрито політику взаємодії з акціонерами, яка визначає параметри взаємовідносин між особою та її акціонерами	ні	Питання взаємодії Банку з акціонерами регулюються нормами чинного законодавства, Статутом Банку.
Створено відділ (функцію) з питань взаємодії з інвесторами/акціонерами, який відповідає на запити інвесторів та сприяє участі акціонерів в управлінні особою, а також забезпечує можливість для міноритарних акціонерів донести свої погляди до уваги ради	ні	За взаємодію з акціонерами відповідає департамент юридичної підтримки та генерального секретаріату, корпоративний секретар.
3) поглинання		
Радою визначено принципи, як вона діятиме у разі пропозиції щодо поглинання, зокрема: а) не вчиняти дії щодо протидії поглинанню без відповідного рішення загальних зборів; б) надавати акціонерам збалансований аналіз недоліків і переваг будь-якої пропозиції щодо поглинання; в) загальні збори приймають остаточне рішення про схвалення або відхилення пропозицій щодо поглинання	ні	Радою не визначені принципи у разі поглинання, але Статутом та Положенням про Наглядову раду Банку закріплені основні, функції та повноваження Наглядової Ради, основоположним принципом яких, є те що, Наглядова Рада є колегіальним органом, що здійснює захист прав акціонерів та інших стейкхолдерів та діє виключно в інтересах Банку і акціонерів, в межах чинного законодавства. Статутом Банку передбачено, що ліквідація, реорганізація Банку здійснюється за рішенням Загальних Зборів акціонерів
4) інші стейкхолдери		
Радою затверджено та розкрито	ні	Політика взаємодії зі стейкхолдерами не

політику взаємодії зі стейкхолдерами, яка визначає параметри взаємовідносин між особою та її стейкхолдерами		затверджена Наглядовою Радою Банку
Особою визначено перелік своїх стейкхолдерів, зокрема і тих, з якими необхідно налагодити безпосередню взаємодію	ні	Внутрішні документи Банку розроблені відповідно до вимог чинного законодавства. Окремого переліку не визначено.
Особа розкриває звіт щодо аспектів взаємодії зі стейкхолдерами	ні	Окремий звіт щодо аспектів взаємодії зі стейкхолдерами відсутній, але така інформація розкривається в межах регульованої звітності емітента
3. Наглядова рада		
Члени наглядової ради не входять до складу наглядових рад у більш ніж 3 інших юридичних особах	так	Законом України "Про банки та банківську діяльність" членам Наглядової Ради заборонено бути керівником, посадовою особою та/або членом ради банку чи іншого органу управління іншого банку, зареєстрованого в Україні. Банк та НБУ здійснюють постійний контроль за дотриманням членами Наглядової Ради відповідної заборони. Щодо заборони займати відповідні посади у інших юридичних особах, у кількісному вираженні нормативно-правові норми НБУ обмежень не мають, тому ці обмеження відсутні і у внутрішніх документах Банку.
Особа веде облік відвідування засідань наглядової ради та її комітетів	так	Облік відвідування ведеться корпоративним секретарем Наглядової ради та комітетів у вигляді реєстру засідань.
Статут особи та/або її внутрішні документи визначають і пояснюють обов'язок членів наглядової ради сумлінно виконувати свої функції і дотримуватися принципу лояльності стосовно особи	так	Статутом Банку та Положення про Наглядову Radу належним чином визначені обов'язки членів Наглядової Ради, серед іншого, обов'язок членів наглядової ради сумлінно виконувати свої функції і дотримуватися принципу лояльності стосовно особи
Наглядовій раді та її членам забезпечена можливість доступу до будь-якої інформації, яка необхідна їй для ефективного виконання обов'язків	так	Відповідно до Положення про Наглядову Radу члени Наглядової Ради забезпечені доступом до будь-якої інформації, яка необхідна їй для ефективного виконання обов'язків
Наглядова рада регулярно оцінює результати діяльності особи та виконавчого органу відповідно до цілей особи	так	У відповідності до Статуту та Положення про Наглядову Radу Банку Наглядова Рада кожне засідання/щоквартально/раз на півроку оцінює результати діяльності Банку та Правління в межах регулярної звітності підрозділів та Голови Правління.
Статут особи та/або її внутрішні документи визначають, що наглядова рада не має права втручатися у поточне управління особою, у тому числі у питання, які належать до сфери відповідальності виконавчого органу, крім як у випадках надзвичайних обставин, які визначені належним чином	так	Статутом Банку визначено, що Наглядова рада не бере участі в поточному управлінні Банком.
Розмір і навички членів наглядової ради відповідають потребам особи, її розміру та ступеню складності її діяльності	так	Склад Наглядової Ради відповідає вимогам законодавства України, складності, обсягам, видам, характеру здійснюваних Банком операцій, організаційній структурі та профілю ризику Банку з урахуванням особливостей діяльності Банку. Всі члени

		Наглядової ради відповідають кваліфікаційним вимогам щодо професійної придатності.
Наглядовою радою визначені і регулярно переглядаються кваліфікаційні вимоги до кандидатів у члени наглядової ради	так	Вимоги передбачені Процедурою щодо відповідності вимогам членів Наглядової Ради та Правління, інших посадових осіб та керівників підрозділів контролю Банку АТ "ПРАВЕКС БАНК", затвердженої Наглядовою Радою 31.05.2021 (протокол № 8_21, питання 15 порядку денного).
Відбір та призначення членів наглядової ради відбувається на основі професійних якостей, досягнень і відповідності кандидатів конкретним критеріям, а також з урахуванням необхідності періодичного оновлення складу	так	Відбір та призначення членів наглядової ради відбувається на основі професійних якостей, досягнень і відповідності кандидатів конкретним критеріям, а також з урахуванням необхідності періодичного оновлення складу передбачено Процедурою щодо відповідності вимогам членів Наглядової Ради та Правління, інших посадових осіб та керівників підрозділів контролю Банку АТ "ПРАВЕКС БАНК", затвердженої Наглядовою Радою 31.05.2021 (протокол № 8_21, питання 15 порядку денного).
В особі наявна формалізована процедура перевірки кандидатів у члени наглядової ради, яка зокрема включає перевірку добропорядності, наявності конфлікту інтересів, компетентності, навичок і досвіду кандидата	так	Процедура перевірки кандидатів у члени наглядової ради, яка зокрема включає перевірку добропорядності, наявності конфлікту інтересів, компетентності, навичок і досвіду кандидата передбачена Процедурою щодо відповідності вимогам членів Наглядової Ради та Правління, інших посадових осіб та керівників підрозділів контролю Банку АТ "ПРАВЕКС БАНК", затвердженої Наглядовою Радою 31.05.2021 (протокол № 8_21, питання 15 порядку денного).
Процедура відбору передбачає можливість залучення зовнішніх радників та/або процес відкритого пошуку	ні	Наразі можливість залучення зовнішніх радників та / або процес відкритого пошуку не передбачено у Банку
Наглядова рада розробляє плани наступництва для членів наглядової ради та виконавчого органу	ні	Станом на звітну дату план наступництва для членів Наглядової Ради та Правління не розроблено.
Наглядовою радою затверджено політику щодо різноманітності складу наглядової ради та виконавчого органу	так	Принципи різноманітності та інклюзивності АТ "ПРАВЕКС БАНК", затверджено Наглядовою Радою від 26.10.2021, Протокол № 15_21, питання 20 Порядку денного
Представники однієї зі статей становлять не менше 40 % від складу наглядової ради	ні	Члени Наглядової Ради Банку жіночої статі становлять 28,6%, чоловічої статі - 71,4 %
Незалежні члени наглядової ради становлять не менше половини від її загального складу	ні	Положенням про Наглядову раду передбачено, що Рада складається щонайменше з 5 (п'яти) членів, включаючи Голову Ради. Рада не менш як на одну третину має складатися з незалежних директорів, але в будь-якому випадку кількість незалежних директорів не може бути менше 3 осіб. Станом на звітну дату до складу Наглядової Ради входять 7 членів.
Члени наглядової ради проходять вступний тренінг після їх обрання, який	так	Корпоративний секретар із залученням департаменту управління персоналом та

серед іншого покриває: а) обов'язки, функції і сфери відповідальності членів наглядової ради; б) незалежність, включаючи незалежність мислення; в) порядок роботи наглядової ради; г) питання відповідальності; г) питання стратегії особи; д) політики особи, включаючи питання етики, конфлікту інтересів та запобігання корупції; е) питання звітності та систем контролю, включаючи внутрішній та зовнішній аудит; є) роль комітетів наглядової ради		організаційними змінами, та за необхідності - відповідного підрозділу Групи Інтеза Санпаоло- готує та надає всю необхідну інформацію. За необхідності - проводиться додаткове навчання.
Наглядова рада розробляє план навчання, який визначає, з яких питань необхідно пройти додаткове навчання її членам	так	За підтримки Групи Інтеза Санпаоло належним чином проводяться тренінги для членів Наглядової Ради та Правління відповідно до плану.
Голову наглядової ради обрано серед незалежних членів	ні	Відповідно до Положення про Наглядову Раду та положень законодавства Голова Наглядової Ради обирається членами Наглядової Ради з їх числа простою більшістю голосів від загального кількісного складу Наглядової Ради. За рішенням Наглядової Ради - Головою Наглядової Ради обрано представника акціонера.
Голові наглядової ради забезпечено можливість для комунікації з акціонерами, у тому числі мажоритарними	так	Голові Наглядової ради забезпечено можливість для комунікації з акціонерами. Корпоративний секретар забезпечує та сприяє такій можливості.
Функції голови наглядової ради визначаються у внутрішніх документах особи	так	Функції Голови Наглядової Ради передбачені Положенням про Наглядову Раду.
Створена посада та призначено корпоративного секретаря	так	Посада корпоративного секретаря створена у Банку та корпоративного секретаря призначено за рішенням Наглядової Ради
1) комітети наглядової ради		
Наглядовою радою створено комітети та затверджені внутрішні документи, які регулюють їх діяльність	так	Положення про Комітет Наглядової Ради АТ "ПРАВЕКС БАНК" з питань аудиту, затверджено рішенням Наглядової Ради від 27.03.2020, Протокол № 3_20, питання 23 порядку денного Положення про Комітет Наглядової Ради АТ "ПРАВЕКС БАНК" з управління ризиками, затверджено рішенням Наглядової Ради від 27.03.2020, Протокол № 3_20, питання 21 порядку денного
Комітет з питань аудиту складається з незалежних членів наглядової ради, які мають знання у сфері фінансів, галузевий досвід та досвід з питань бухгалтерського обліку, аудиту, контролю та управління ризиками	так	Комітет складається з членів Наглядової ради, більшість з яких є незалежними членами (директорами) (2 з 3), які мають знання у сфері фінансів, галузевий досвід та досвід з питань бухгалтерського обліку, аудиту, контролю та управління ризиками
Члени комітету з питань аудиту не входять до складу інших комітетів наглядової ради	ні	Один незалежний член Наглядової Ради є членом Комітету з питань аудиту та Комітету з управління ризиками (Коррадо П'єтро Марія Казаліно)
Комітет з призначень складається з	ні	Комітет з призначень не створено в Банку.

незалежних членів наглядової ради, які мають знання в галузі управління людськими ресурсами і навичками пошуку професіоналів до складу наглядової ради і виконавчого органу		Повноваження виконує Наглядова Рада Банку
Комітет з питань винагороди складається з незалежних членів наглядової ради, які мають знання щодо практик визначення винагороди та заохочення до ефективного виконання обов'язків	ні	Комітет з питань винагороди не створено в Банку. Повноваження виконує Наглядова Рада Банку.
Більшість комітету з питань ризиків становлять незалежні члени	ні	Комітет з питань винагороди не створено в Банку. Повноваження виконує Наглядова Рада Банку
4. Виконавчий орган		
Виконавчий орган розробляє стратегію особи, яка затверджується рішенням Наглядової ради	так	Правління Банку відповідає за забезпечення підготовки для затвердження Наглядовою радою стратегії Банку. До виключної компетенції Наглядової ради Банку відноситься затвердження та контроль за реалізацією стратегії Банку. Правління Банку визначає та забезпечує порядок реалізації цілей та стратегії Банку.
Наглядова рада визначає ключові показники ефективності Виконавчому органу для відстеження прогресу у досягненні цілей особи	так	Політикою винагороди передбачено визначення КПЕ для Правління Банку
Виконавчий орган регулярно звітує Наглядовій раді про прогрес у впровадженні стратегії особи	так	У щоквартальній звітності Правління окреслює стан впровадження стратегії розвитку Банку та/або щомісячно в межах звітності про фінансові результати Банку
Виконавчий орган інформує голову Наглядової ради про будь-які значні події, які сталися в період між засіданнями Наглядової ради	так	Кожне засідання, окрім регулярної звітності, Наглядова Рада заслуховує звернення Голови Правління до Наглядової Ради, де зазначаються основні події Банку.
6. Винагорода		
Винагорода членів ради і виконавчого органу визначена на підставі та відповідає ринковим показникам у галузі для такого виду особи	так	Одним із принципів та критеріїв визначення розміру винагороди членам Наглядової ради та Правління є відповідність ринковим показникам винагороди, тобто розумна обґрунтованість стосовно аналогічних (або співмірних) ринкових показників розмірів і умов виплати винагороди.
Розмір винагороди для виконавчого органу пов'язаний з результатами діяльності особи	так	Винагорода є справедливою компенсацією за виконання членом Правління покладених на нього посадових обов'язків; винагорода розумно обґрунтована стосовно аналогічних (або співмірних) ринкових показників розмірів і умов виплати винагороди. Банк приймає рішення щодо виплати змінної винагороди з урахуванням прийнятих Банком ризиків і результатів такого прийняття, фінансового результату діяльності Банку, дотримання вимог до капіталу Банку, підтримання належного рівня ліквідності.
Винагорода членів ради (невиконавчих директорів) є фіксованою та не залежить від досягнення особою фінансових показників	так	Членам Наглядової ради (Голові Наглядової Ради та незалежним членам Наглядової Ради) виплачується фіксована винагорода за виконання ними посадових обов'язків, а також сума відшкодування витрат, понесених у зв'язку з виконанням обов'язків, та/або

		інших компенсаційних виплат. Змінна винагорода для членів Наглядової ради не передбачена.
7. Розкриття інформації і прозорість		
В особі затверджена та оприлюднена політика щодо розкриття інформації, яка визначає інформацію, що її повинна розкривати особа	так	Положення про розкриття АТ "ПРАВЕКС БАНК" інформації як емітентом цінних паперів, затвердженого рішенням Голови Правління Банку від 28.02.2020 № 39.
Рада (невиконавчі директори ради директорів) здійснює нагляд за виконавчим органом (виконавчими директорами ради директорів) у підготовці фінансових звітів і забезпечує складання фінансових звітів особи відповідно до чинного законодавства та міжнародних стандартів фінансової звітності	так	Наглядова рада Банку відповідає за: - визначення аудиторської фірми для проведення зовнішнього аудиту, у тому числі для проведення щорічної аудиторської перевірки фінансової звітності, та затвердження умов договору, що укладатиметься з аудиторською фірмою, встановлення розміру оплати послуг; розгляд висновку зовнішнього аудиту Банку та підготовка рекомендацій Загальним зборам для прийняття рішення щодо нього; - попереднє схвалення річного звіту Банку, який в подальшому затверджується на річних Загальних зборах. Наглядова рада має право перевірки бухгалтерських даних та виконання будь-яких управлінських функцій Банку, документів та звітів Банку з питань управління, ведення документації щодо діяльності Банку. Наглядова рада перевіряє щорічну фінансову звітність, включаючи пропозиції щодо розподілу прибутку, та подає свої пропозиції щодо цього на розгляд Загальних зборів.
Адреса вебсайту особи містить окремий розділ, присвячений виключно питанням корпоративного управління	ні	https://www.pravex.com.ua/o-banke/pro-nas/rozkrittja-informaciyi
8. Система контролю і стандарти етики		
В особі створена система внутрішнього контролю, яка відповідає моделі концепції "трьох ліній захисту"	ні	Впроваджена Банком система внутрішнього контролю створена у відповідності до вимог чинного законодавства та нормативно-правових актів Національного банку України, у тому числі відповідає моделі концепції "трьох ліній захисту". Перша лінія - на рівні бізнес-підрозділів та підрозділів підтримки діяльності Банку. Ці підрозділи приймають ризики та несуть відповідальність за них, здійснюють поточне управління ризиками і подають звіти щодо поточного управління такими ризиками; друга лінія - на рівні підрозділів з управління ризиками та управління комплаєнс; третя лінія - на рівні служби внутрішнього аудиту щодо перевірки та оцінки ефективності функціонування системи управління ризиками.
Рада (невиконавчі директори ради директорів) має механізми внутрішнього контролю особи, маючи змогу залучити внутрішнього аудитора та зовнішнього аудитора	так	Наглядова рада Банку здійснює контроль за діяльністю Банку, залучаючи при цьому внутрішній та зовнішній аудит. Служба внутрішнього аудиту Банку забезпечує виконання функцій внутрішнього аудиту, проводить операційні та фінансові аудити, ІТ аудити, аудити відділень, раптові ревізії кас/сховищ, тощо. Наглядова рада Банку відповідає за визначення аудиторської фірми

		для проведення зовнішнього аудиту, у тому числі для проведення щорічної аудиторської перевірки фінансової звітності, та затвердження умов договору, що укладатиметься з нею, встановлення розміру оплати послуг; розгляд висновку зовнішнього аудиту Банку та підготовка рекомендацій Акціонеру для прийняття рішення щодо нього.
Функція комплаєнс та ризик-менеджменту підзвітна раді (невиконавчим директорам ради директорів)	так	У відповідності до організаційної структури Банку департамент управління ризиками та департамент комплаєнсу та протидії легалізації доходів, отриманих злочинним шляхом підзвітні Наглядовій Раді
В особі затверджено політику з питань управління ризиками	так	Стратегія та політика управління ризиками АТ "ПРАВЕКС БАНК", затверджена рішенням Наглядової Ради згідно з Протоколом №6_22 від 31.05.2022 року, питання 7 Порядку денного
В особі затверджено декларацію схильності до ризиків	ні	Декларація схильності до ризиків АТ "ПРАВЕКС БАНК", затверджено Наглядовою Радою від 27.07.2023, Протокол №11_23, питання 9.2 Порядку денного
Рада (невиконавчі директори ради директорів) розглядає звіт щодо управління ризиками	так	Наглядова Рада щоквартально розглядає звіт щодо управління ризиками у відповідності до вимог законодавства.
В особі затверджено та оприлюднено кодекс етики	так	Етичний Кодекс АТ "ПРАВЕКС БАНК", затверджений Наглядовою Радою, згідно з Протоколом № 4_19 від 26.03.2019, питання 7 порядку денного
В особі забезпечено можливість анонімно і безпечно повідомляти про неправомірну чи неетичну поведінку	так	Звіти про випадки порушення Кодексу повинні надсилатися на електронну адресу ethic.code@pravex.ua . Банк гарантує, що до особи, яка з добрими намірами повідомила про випадки порушень, не застосовуватимуться жодні зустрічні позови, а також будь-які форми дискримінації або покарання, та зобов'язується забезпечити максимальну конфіденційність, крім випадків, передбачених вимогами діючого законодавства.
В особі затверджено та оприлюднено політику щодо запобігання корупції	так	Політика АТ "ПРАВЕКС БАНК" щодо запобігання та протидії корупції, затверджено Наглядовою Радою від 02.03.2023, Протокол № 3_23, питання 17 Порядку денного
В особі затверджено та оприлюднено політику щодо конфлікту інтересів, яка покриває такі питання: а) конфлікту інтересів, запобігання і управління конфліктом інтересів; б) правочинів із заінтересованістю; в) інсайдерської торгівлі; та г) зловживання службовим становищем	так	Політика щодо виявлення конфлікту інтересів та процедури по його управлінню АТ "ПРАВЕКС БАНК", затверджено Наглядовою Радою від 22.12.2022, Протокол № 18_22 питання 13 Порядку денного
9. Оцінка корпоративного управління		
В особі формалізована процедура щорічної самооцінки членів ради	так	Проведення щорічної самооцінки членів Наглядової Ради передбачено Процедурою щодо відповідності вимогам членів Наглядової Ради та Правління, інших посадових осіб та керівників підрозділів контролю Банку АТ "ПРАВЕКС БАНК",

		затвердженої Наглядовою Радою 31.05.2021 (протокол № 8_21, питання 15 порядку денного).
За результатами щорічної самооцінки членів ради розробляється план дій для підвищення ефективності роботи членів ради та практик корпоративного управління	так	У разі прийняття такого рішення.
Кожні три роки проводиться комплексна оцінка системи корпоративного управління із залученням незалежного зовнішнього експерта	ні	Наразі залучення незалежного зовнішнього експерта для проведення комплексної оцінки системи корпоративного управління не передбачено в Банку. Оцінка системи корпоративного управління здійснюється щорічно в межах оцінювання SREP Національним банком України.

Частина 2. Інформація про загальні збори акціонерів (учасників) та загальний опис прийнятих на таких зборах рішень: 8 (8)

Дата проведення	23.01.2023
Спосіб проведення	X очне голосування, місце проведення: м. Київ, Україна, Кловській узвіз 9/2 електронне голосування опитування (дистанційно)
Суб'єкт скликання	Єдиний акціонер Інтеза Санпаоло С.п.А.
Питання порядку денного та прийняті рішення:	
Питання 1: Обрання нового члена Наглядової Ради Банку (представник Акціонера). Прийняте рішення: Відповідно до Статуту Банку та Положення про Наглядову Раду Банку, з огляду на дострокове припинення повноважень члена Наглядової Ради Банку пана Андреа Фаццоларі за його власним бажанням та на підставі письмового повідомлення, отриманого від нього у встановленому законодавством порядку, обрати пані Данієлу Бландіно [Daniela Blandino] членом Наглядової Ради Банку (представник Акціонера) на підставі отриманого погодження її кандидатури Національним банком України. Пані Данієла Бландіно вступить на посаду в дату цього Рішення. Згідно з вимогами законодавства України та Статуту Банку член Наглядової Ради (представник Акціонера) пані Данієла Бландіно обирається на такий самий строк, як інші члени Наглядової Ради Банку, а саме: на строк до річних Загальних Зборів акціонерів 2024 року. Питання 2: Затвердження умов цивільно-правового договору, що укладатиметься з членом Наглядової Ради Банку (представником Акціонера), та обрання особи, яка уповноважується на підписання цивільно-правового договору з членом Наглядової Ради Банку. Прийняте рішення: Затвердити умови цивільно-правового договору, що укладатиметься з членом Наглядової Ради Банку пані Данієлою Бландіно (додаток 1 до Рішення Акціонера). Уповноважити Голову Правління Банку або особу, яка виконує обов'язки Голови Правління Банку, підписати договір (додаток 1 до Рішення Акціонера) з членом Наглядової Ради Банку пані Данієлою Бландіно.	
URL-адреса протоколу загальних зборів:	https://www.pravex.com.ua/storage/files/rishennya-akcionera-1-2023-vid-23.pdf

Дата проведення	26.01.2023
Спосіб проведення	X очне голосування, місце проведення: м. Київ, Україна, Кловській узвіз 9/2 електронне голосування опитування (дистанційно)
Суб'єкт скликання	Єдиний акціонер Інтеза Санпаоло С.п.А.
Питання порядку денного та прийняті рішення:	
Питання 1: Обрання нового члена Наглядової Ради Банку (представник Акціонера). Прийняте рішення: Відповідно до Статуту Банку та Положення про Наглядову Раду Банку, з огляду на дострокове припинення повноважень члена Наглядової Ради Банку пана Емануеле Колліні за його власним	

бажанням та на підставі письмового повідомлення, отриманого від нього у встановленому законодавством порядку, обрати пана Франческо Дель Дженіо [Francesco Del Genio] членом Наглядової Ради Банку (представник Акціонера) на підставі отриманого погодження його кандидатури Національним банком України. Пан Франческо Дель Дженіо вступить на посаду в дату цього Рішення. Згідно з вимогами законодавства України та Статуту Банку член Наглядової Ради (представник Акціонера) пан Франческо Дель Дженіо обирається на такий самий строк, як інші члени Наглядової Ради Банку, а саме: на строк до річних Загальних Зборів акціонерів 2024 року.

Питання 2: Затвердження умов цивільно-правового договору, що укладатиметься з членом Наглядової Ради Банку (представником Акціонера), та обрання особи, яка уповноважується на підписання цивільно-правового договору з членом Наглядової Ради Банку.

Прийняте рішення:

Затвердити умови цивільно-правового договору, що укладатиметься з членом Наглядової Ради Банку паном Франческо Дель Дженіо (додаток 1 до Рішення Акціонера). Уповноважити Голову Правління Банку або особу, яка виконує обов'язки Голови Правління Банку, підписати договір (додаток 1 до Рішення Акціонера) з членом Наглядової Ради Банку паном Франческо Дель Дженіо.

URL-адреса протоколу загальних зборів:	https://www.pravex.com.ua/storage/files/rishennya-akcionera-2-2023-vid-26.pdf
---	---

Дата проведення	27.04.2023
Спосіб проведення	Х очне голосування, місце проведення: м. Мілан, Італія, Площа Паоло Феррарі, 10 електронне голосування опитування (дистанційно)
Суб'єкт скликання	Єдиний акціонер Інтеза Санпаоло С.п.А.

Питання порядку денного та прийняті рішення:

Питання 1: Про затвердження річної фінансової звітності АТ "ПРАВЕКС БАНК" станом на 31 грудня 2022р. та за рік, що закінчився зазначеною датою.

Прийняте рішення:

Затвердити річну фінансову звітність АТ "ПРАВЕКС БАНК" станом на 31 грудня 2022 р. та за рік, що закінчився зазначеною датою (Додаток 1 до Рішення акціонера), у такому складі:

- 1.1. Звіт про фінансовий стан на 31 грудня 2022 року
- 1.2. Звіт про прибуток або збиток за 2022 рік
- 1.3. Звіт про сукупний дохід за 2022 рік
- 1.4. Звіт про рух грошових коштів за 2022 рік
- 1.5. Звіт про зміни у власному капіталі за 2022 рік
- 1.6. Примітки до фінансової звітності на 31 грудня 2022 рік та за рік, що закінчився на цю дату.

Питання 2: Про розгляд звіту незалежного аудитора Банку щодо аудиту фінансової звітності Банку за 2022 рік (річний звіт), затвердження заходів за результатами розгляду такого звіту.

Прийняте рішення:

Затвердити Звіт незалежного аудитора ТОВ "Ернст енд Янг Аудиторські Послуги" до річної фінансової звітності Банку за 2022 рік (Додаток 2 до Рішення акціонера), взявши до відома, що потреби у додаткових заходах не вбачається.

Питання 3. Про затвердження розподілу прибутку або затвердження порядку покриття збитків

Прийняте рішення:

Затвердити розподіл прибутку або порядок покриття збитків АТ "ПРАВЕКС БАНК" наступним чином:

- 3.1. Затвердити фінансовий результат Банку за 2022 рік, затверджений Наглядовою Радою Банку, а саме збиток у розмірі - 415 205 596,03 гривень.
- 3.2. Направити збиток за 2022 рік до Непокритих збитків минулих років.

Питання 4. Про направлення дивідендів за привілейованими акціями за 2022 рік до Резервного Фонду

Прийняте рішення:

Направити нараховані за рахунок коштів Резервного Фонду дивіденди за привілейованими акціями за 2022 рік у розмірі 156 600 гривень 00 копійок на збільшення Резервного Фонду АТ "ПРАВЕКС БАНК".

Питання 5. Про затвердження Звіту про управління (Звіту керівництва) станом на 31 грудня 2022 та за рік, що закінчився зазначеною датою.

Прийняте рішення:

Затвердити Звіт про управління (Звіт керівництва) АТ "ПРАВЕКС БАНК" станом на 31 грудня 2022 року

та за рік, що завершився на цю дату (Додаток 3 до Рішення акціонера).

Питання 6. Про розгляд Звіту Наглядової Ради за 2022 рік, затвердження заходів за результатами його розгляду

Прийняте рішення:

Затвердити Звіт Наглядової Ради Банку за 2022 рік (Додаток 4 до Рішення акціонера), визнати роботу належною та достатньою, та такою, що не потребує жодних додаткових заходів.

Питання 7. Про затвердження Звіту про винагороду членів Наглядової Ради за 2022 рік

Прийняте рішення:

Затвердити Звіт про винагороду членів Наглядової Ради за 2022 рік (Додаток 5 до Рішення акціонера).

Питання 8. Про затвердження Звіту про винагороду членів Правління за 2022 рік.

Прийняте рішення:

Затвердити Звіт про винагороду членів Правління за 2022 рік (Додаток 6 до Рішення акціонера).

Питання 9. Про затвердження Політики винагороди та заохочень.

Прийняте рішення:

Затвердити Політику винагороди АТ "ПРАВЕКС БАНК" (Додаток 7 до Рішення акціонера).

URL-адреса протоколу загальних зборів:	https://www.pravex.com.ua/storage/files/rishennya-akcionera-3-2023-vid-27.pdf
---	---

Дата проведення	30.05.2023
Спосіб проведення	X очне голосування, місце проведення: м. Київ, Україна, Кловській узвіз 9/2 електронне голосування опитування (дистанційно)
Суб'єкт скликання	Єдиний акціонер Інтеза Санпаоло С.п.А.

Питання порядку денного та прийняті рішення:

Питання 1: Дострокове припинення повноважень Члена Наглядової Ради (представника Акціонера).

Прийняте рішення:

1. Відповідно до Статуту Банку та Положення про Наглядову Radу Банку достроково припинити повноваження пана Лоренцо Фоссі як Члена Наглядової Ради Банку (представника Акціонера) з дати, наступної за днем прийняття цього рішення.

2. Відповідно до Статуту Банку та Положення про Наглядову Radу Банку обрати пана Антоніо Джованні Марію Бергаліо [Antonio Giovanni Maria Bergaglio] Членом Наглядової Ради Банку (представником Акціонера). Пан Антоніо Джованні Марія Бергаліо вступить на посаду в дату, наступну за днем прийняття цього рішення, на підставі отриманого погодження його кандидатури Національним банком України.

Згідно з вимогами законодавства України та Статуту Банку, Член Наглядової Ради (представник Акціонера) пан Антоніо Джованні Марія Бергаліо обирається на такий же строк, як інші Члени Наглядової Ради Банку, а саме: на строк до річних Загальних Зборів Акціонерів 2024 року.

Питання 2: Обрання нового Члена Наглядової Ради Банку (представника Акціонера).

Прийняте рішення:

Затвердити умови цивільно-правового договору, що укладатиметься з членом Наглядової Ради Банку паном Антоніо Джованні Марією Бергаліо (додаток 1 до Рішення Акціонера).

Питання 3. Затвердження умов цивільно-правового договору, що укладатиметься з Членом Наглядової Ради Банку (представником Акціонера), та обрання особи, яка уповноважується на підписання цивільно-правового договору з Членом Наглядової Ради Банку.

Прийняте рішення:

Уповноважити Голову Правління Банку, або особу, що виконує обов'язки Голови Правління Банку підписати договір (додаток 1 до Рішення Акціонера) з членом Наглядової Ради Банку паном Антоніо Джованні Марією Бергаліо.

URL-адреса протоколу загальних зборів:	https://www.pravex.com.ua/storage/files/rishennya-akcionera-4-vid-30.pdf
---	---

Дата проведення	06.11.2023
Спосіб проведення	X очне голосування, місце проведення: м. Київ, Україна, Кловській узвіз 9/2

	електронне голосування опитування (дистанційно)
Суб'єкт скликання	Єдиний акціонер Інтеза Санпаоло С.п.А.
Питання порядку денного та прийняті рішення:	
Питання 1: Припинення повноважень Голови Наглядової Ради Банку (представника Акціонера). Прийняте рішення: Відповідно до Статуту та Положення про Наглядову Раду Банку достроково припинити повноваження пана Едіо Салваї як Голови (і Члена) Наглядової Ради (представника Акціонера) з дати, наступної за днем прийняття рішення про припинення його повноважень як Голови (і Члена) Наглядової Ради. Питання 2: Обрання нового Члена Наглядової Ради Банку (представника Акціонера). Прийняте рішення: Відповідно до Статуту та Положення про Наглядову Раду Банку, обрати пана Сільвіо Педрацці [Silvio Pedrazzi] членом Наглядової Ради Банку (представником Акціонера). Пан Сільвіо Педрацці вступить на посаду в дату, наступну за днем прийняття рішення про обрання його членом Наглядової Ради, за умови отримання погодження його кандидатури Національним банком України. Згідно з вимогами законодавства України та Статуту Банку пан Сільвіо Педрацці, обирається членом Наглядової Ради на такий же строк, як інші члени Наглядової Ради, а саме: на строк до річних Загальних Зборів акціонерів 2024 року. Питання 3. Затвердження умов цивільно-правового договору, що укладатиметься з членом Наглядової Ради Банку (представником Акціонера), та обрання особи, яка уповноважується на підписання цивільно-правового Договору з Членом Наглядової Ради Акціонерного товариства "ПРАВЕКС БАНК". Прийняте рішення Затвердити умови цивільно-правового договору, що укладатиметься з паном Сільвіо Педрацці в якості члена Наглядової Ради (додаток 1). Уповноважити Голову Правління Банку, або особу, що виконує обов'язки Голови Правління підписати від імені Банку договір (додаток 1) з паном Сільвіо Педрацці. Питання 4. Затвердження умов цивільно-правового договору, що укладатиметься з новим Головою Наглядової Ради Банку (представником Акціонера), та обрання особи, яка уповноважується на підписання цивільно-правового договору з Головою Наглядової Ради Банку. Прийняте рішення: За умови обрання пана Сільвіо Педрацці Головою Наглядової Ради: 4.1. встановити йому річний розмір винагороди, що підлягає виплаті 15 грудня кожного року 25000,00 євро (включаючи всі податки та збори відповідно до законодавства України). 4.2. затвердити умови цивільно-правового договору, що укладатиметься з паном Сільвіо Педрацці в якості Голови Наглядової Ради (додаток 2). Уповноважити Голову Правління Банку, або особу, що виконує обов'язки Голови Правління, підписати від імені Банку договір (додаток 2) з паном Сільвіо Педрацці. Питання 5. Затвердження Політики винагороди АТ "ПРАВЕКС БАНК" на 2023 р. Прийняте рішення: Затвердити Політику винагороди АТ "ПРАВЕКС БАНК" на 2023 р. (додаток 3), у відповідності до зазначеного у Керівних принципах АТ "ПРАВЕКС БАНК" щодо винагород та визначення осіб, діяльність яких має значний вплив на профіль ризику Банку, затверджених Наглядовою радою (Протокол № 9_23 від 27.06.2023, питання 7 порядку денного).	
URL-адреса протоколу загальних зборів:	https://www.pravex.com.ua/storage/files/rishennya-akcionera-5-2023-vid-06.pdf

Дата проведення	16.11.2023
Спосіб проведення	Х очне голосування, місце проведення: м. Київ, Україна, Кловській узвіз 9/2 електронне голосування опитування (дистанційно)
Суб'єкт скликання	Єдиний акціонер Інтеза Санпаоло С.п.А.
Питання порядку денного та прийняті рішення:	
Питання 1: Про встановлення розміру винагороди для виплати пану Салваї за виконання обов'язків Голови Наглядової Ради. Прийняте рішення: Відповідно до Рішення № 1/2021 акціонера Банку від 22 квітня 2021 року, річний розмір винагороди	

Голови Наглядової Ради, пана Едіо Салваї, складає 25 000 євро до вирахування податків та, у разі дострокового припинення повноважень, виплаті підлягає сума, пропорційна відпрацьованому часу (Рішення 1/2021 від 22.04.2021, питання 13 порядку денного). Враховуючи довготривалу ефективну та плідну співпрацю пана Салваї як Голови (і Члена) Наглядової Ради з Банком, з огляду на дострокове припинення повноважень Голови Наглядової Ради, 07 листопада 2023 року (Рішення №5/2023 від 06.11.2023, питання 1 порядку денного), виплатити пану Едіо Салваї повну суму річної винагороди, а саме 25 000 євро до урахування податків.	
URL-адреса протоколу загальних зборів:	https://www.pravex.com.ua/storage/files/rishennya-akcionera-6-2023-vid-16.pdf

Дата проведення	17.11.2023
Спосіб проведення	Х очне голосування, місце проведення: м. Київ, Україна, Кловській узвіз 9/2 електронне голосування опитування (дистанційно)
Суб'єкт скликання	Єдиний акціонер Інтеза Санпаоло С.п.А.
Питання порядку денного та прийняті рішення:	
Питання 1: Внесення змін до Статуту Банку шляхом викладення його в новій редакції. Прийняте рішення: Внести зміни до Статуту Банку з метою приведення положень Статуту Банку у відповідність до нових вимог законодавства України. Викласти та затвердити нову редакцію Статуту Банку та уповноважити Голову Правління Банку, Заступника Голови Правління Банку або особу, яка буде виконувати обов'язки Голови Правління Банку, підписати нову редакцію Статуту та забезпечити виконання всіх необхідних дій, пов'язаних із погодженням нової редакції Статуту в Національному банку України, а також пов'язаних з державною реєстрацією Статуту, з правом передоручення цих повноважень іншим особам. Питання 2. Внесення змін до Положення про Наглядову Раду Банку шляхом викладення його в новій редакції. Прийняте рішення: Внести зміни до Положення про Наглядову Раду Банку у зв'язку з необхідністю приведення положення у відповідність до вимог законодавства України. Викласти та затвердити нову редакцію Положення про Наглядову Раду Банку.	
URL-адреса протоколу загальних зборів:	https://www.pravex.com.ua/storage/files/rishennya-akcionera-8-2023-vid-15.pdf

Дата проведення	15.12.2023
Спосіб проведення	Х очне голосування, місце проведення: м. Київ, Україна, Кловській узвіз 9/2 електронне голосування опитування (дистанційно)
Суб'єкт скликання	Єдиний акціонер Інтеза Санпаоло С.п.А.
Питання порядку денного та прийняті рішення:	
Питання 1: Скасування рішення акціонера № 7/2023 від 17 листопада 2023. Прийняте рішення: Скасувати Рішення акціонера № 7/2023 від 17 листопада 2023. 2. Внесення змін до Статуту Банку шляхом викладення його в новій редакції. Прийняте рішення: Внести зміни до Статуту Банку з метою приведення положень Статуту Банку у відповідність до нових вимог законодавства України. Викласти та затвердити нову редакцію Статуту Банку та уповноважити Голову Правління Банку, Заступника Голови Правління Банку або особу, яка буде виконувати обов'язки Голови Правління Банку, підписати нову редакцію Статуту та забезпечити виконання всіх необхідних дій, пов'язаних із погодженням нової редакції Статуту в Національному банку України, а також пов'язаних з державною реєстрацією Статуту, з правом передоручення цих повноважень іншим особам. 3. Внесення змін до Положення про Наглядову Раду Банку шляхом викладення його в новій редакції. Прийняте рішення: Внести зміни до Положення про Наглядову Раду Банку у зв'язку з необхідністю приведення положення у відповідність до вимог законодавства України. Викласти та затвердити нову редакцію Положення про	

Наглядову Раду Банку.	
URL-адреса протоколу загальних зборів:	https://www.pravex.com.ua/storage/files/rishennya-akcionera-7-2023-vid-17_1700757723.pdf

Частина 4. Рада

Персональний склад ради та її комітетів

Ім'я члена ради, строк повноважень у звітному періоді	РНОКПП	УНЗР	Голова/заступник голови ради	Голова / член комітету ради		
				Назва комітету - 1	Назва комітету - 2	Назва комітету - 3
Еціо Салваї (по 06.11.2023)			X			
Сільвіо Педрацці (з 07.11.2023)			X			
Коррадо П'єтро Марія Казаліно (незалежний), весь звітний період			Y	X	V	
Фабріціо Маллен (незалежний), весь звітний період					X	
Лаура Феббаро (незалежний), весь звітний період				V		
Франческо Дель Дженіо(з 03.02.2023)					V	
Данієла Бландіно (з 23.01.2023)						
Антоніо Джованні Марія Бергаліо (з 31.05.2023)				V		
Лоренцо Фоссі (по 30.05.2023)				V	V	

Інформація про проведені засідання ради та загальний опис прийнятих рішень

Кількість засідань ради у звітному періоді:	20
з них очних:	12
з них заочних:	8
Опис ключових рішень ради:	Протягом 2023 р. Наглядова Рада затвердила бюджет Банку на 2023 р.; Річний план аудиторських перевірок на 2023 р., а також бюджет департаменту внутрішнього аудиту на 2023 р.; Стратегія фінансування Банку на 2023 р.; проєкт аудованої річної фінансової звітності Банку станом на 31.12.2022; затвердила рекомендації для Загальних Зборів Акціонерів щодо Звіту незалежних аудиторів станом на 31.12.2022; результати Оцінки профілю ризиків протидії легалізації доходів, отриманих злочинним шляхом / Санкцій / Боротьби з хабарництвом та Корупцією Банку за 2022 р.; Керівний документ щодо ІТ-стратегій на 2022-2025 рр.; Звіти про річну оцінку діяльності та колективну придатність Правління за 2022 рік і про річну оцінку діяльності підрозділів контролю за 2022 р., Звіт Правління Банку за 2022 р.; перелік Осіб, які приймають на себе ризик; Звіт щодо винагороди Членів Правління за 2022 р.; звіти КА та КУР; Політику винагороди та заохочення і відповідні внутрішні документи; закрила відділення Банку (зокрема, на тимчасово окупованих територіях, а також на територіях, де ведуться бойові дії); надала згоду на здійснення значних правочинів; призначила нового Голову Правління; новий склад КА та КУР; розглянула та взяла до уваги щоквартальні, піврічні, річні звіти підрозділів комплаєнсу, AML, управління ризиками; Статус реалізації Стратегії управління проблемними активами та Операційного плану на 2022-2025 рр., Звіт щодо управління продуктами за 2022 р.; Результати оцінки SREP та рекомендації НБУ щодо AML; щоквартальні звіти корпоративного секретаря, щоквартальні

	Звіти про основні судові справи; оновлену інформацію щодо виконання Плану капіталізації; регулярні огляди від Голови Правління, оновлену інформацію щодо знецінення активів Банку у зв'язку з військовими діями на території України і т.д. Крім того, Наглядова Рада контролювала щомісячні фінансові результати; Щомісячні звіти з економічних нормативів НБУ; виконання бюджету Банку в рамках щоквартальних фінансових звітів керівника головного фінансового управління Банку; виконання Програми капіталізації НБУ та затвердження її оновлень; розглянула огляд діяльності КА та КУР; економічні нормативи НБУ і прогноз їх значень; оцінка впливу військового вторгнення на територію України на якість активів і регулятивний капітал Банку. Також Наглядова Рада затвердила співпрацю з Глобальним договором ООН та вступ до Асоціації українських банків. Протягом 2023 р. НР затвердила наступні документи: <u>В частині Управління ризиками з метою забезпечення ефективного процесу управління ризиками:</u> - Керівні принципи щодо структури ризик-апетиту АТ "ПРАВЕКС БАНК" (2023 р.); - Декларація схильності до ризиків АТ "ПРАВЕКС БАНК" (2023 р.); - Політика управління ринковими ризиками АТ "ПРАВЕКС БАНК" (2023 р.); - Політика управління відсотковим ризиком банківської книги АТ "ПРАВЕКС БАНК" (2023 р.); - Політика управління ризиком ліквідності АТ "ПРАВЕКС БАНК"; - Керівні принципи щодо пруденційної оцінки фінансових інструментів за справедливою вартістю АТ "ПРАВЕКС БАНК". <u>В частині Комплаєнсу з метою забезпечення ефективної культури комплаєнсу:</u> - Керівні принципи комплаєнсу АТ "ПРАВЕКС БАНК"; - Операційні правила щодо управління макропроцесами комплаєнсу (Звід правил комплаєнсу) АТ "ПРАВЕКС БАНК". <u>В частині структури AML з метою забезпечення ефективного фінансового моніторингу в Банку:</u> - Політика АТ "ПРАВЕКС БАНК" з питань протидії легалізації доходів, отриманих злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового ураження; - Антикорупційна політика АТ "ПРАВЕКС БАНК" <u>В частині корпоративного управління:</u> - Положення про Правління Банку; - Положення про Наглядову Раду Банку (взято до уваги); - Статут (взято до уваги).
--	---

Інформація про проведені засідання комітетів ради та загальний опис прийнятих рішень

	Назва комітету - 1	Назва комітету - 2	Назва комітету - 3
Кількість засідань комітету ради у звітному періоді:	Комітет з питань аудиту - 9 засідань	Комітет з управління ризиками - 8 засідань	
з них очних:	7	6	
з них заочних:	2	2	
Опис ключових рішень комітету ради:	Були розглянуті та взяті до уваги наступні питання: місячні фінансові результати; пакет попередньої Групової звітності Банку станом на 31.12.2022; попередня фінансова звітність Банку станом на 31.12.2022; перевірена аудитором річна фінансова звітність Банку станом на 31.12.2022 відповідно до МСФЗ; Звіт незалежних аудиторів станом на 31.12.2022; Звіт про управління	Були розглянуті та взяті до уваги наступні питання: квартальні звіти з управління ризиками; піврічний звіт "Tableau de Bord" головного ризик-менеджера; щоквартальний звіт "Tableau de Bord" департаменту управління ризиками; регулярні звіти комплаєнсу; оновлені редакції внутрішніх документів у сфері управління ризиками ("Керівні принципи щодо	

	станом на 31.12.2022; звіти щодо комплаєнсу, протидії легалізації доходів, отриманих злочинним шляхом, управління ризиками; квартальні звіти щодо імплементації документів Групи; регулярні звіти щодо виконання рекомендацій департаменту внутрішнього аудиту; квартальна аудиторська звітність; регулярні звіти про діяльність департаменту внутрішнього аудиту; внесення змін до Річного плану аудиторських перевірок на 2023 рік; річний звіт з системи внутрішнього контролю стосовно фінансової інформації за 2022 рік; зведені дані аудиторського звіту "Tableau de Bord" станом на 31.12.2022; Залучення зовнішнього аудитора "PwC Україна" для надання консультаційних послуг щодо проведення внутрішнього аудиту "Тестування плану відновлення діяльності (DRP)".	структури ризик-апетиту АТ "ПРАВЕКС БАНК" (2023); "Декларація схильності до ризиків АТ "ПРАВЕКС БАНК" (2023); "Стратегія та політика управління ризиками АТ "ПРАВЕКС БАНК" (2023); Політика управління ризиком ліквідності АТ "ПРАВЕКС БАНК" (2023); Політика управління ринковим ризиком АТ "ПРАВЕКС БАНК" (2023 р.); Правила роботи з управління макро-процесами комплаєнс (Звід правил комплаєнсу) АТ "ПРАВЕКС БАНК"; Керівні принципи для підготовки пакету ІСААР АТ "ПРАВЕКС БАНК"; перегляд Політики винагороди АТ "ПРАВЕКС БАНК" на 2023 р.	
Оцінка незалежності суб'єктів аудиторської діяльності, які надають послуги з обов'язкового аудиту	Незалежність зовнішнього аудитора Банку ТОВ «ЕРНСТ ЕНД ЯНГ АУДИТОРСЬКІ ПОСЛУГИ» під час проведення обов'язкового аудиту окремої річної фінансової звітності за 2022 рік, який проводився відповідно до договору про надання аудиторських послуг, не перебувала під загрозою, вимоги законодавства щодо незалежності зовнішнього аудитора не порушувалися. Незалежність зовнішнього аудитора також відображено у звіті ТОВ «ЕРНСТ ЕНД ЯНГ АУДИТОРСЬКІ ПОСЛУГИ».		

1 комітет - Комітет з питань аудиту.

2 комітет - Комітет з управління ризиками

Звіт ради

Звіт Наглядової Ради за 2023 рік був затверджений рішенням Наглядової Ради Банку від 26.01.2024, Протокол №2_24, питання 17 порядку денного, та поданий на розгляд Загальних Зборів акціонерів для подальшого затвердження. Наглядова Рада в своєму звіті здійснила оцінку свого складу та діяльності, а також комітетів Наглядової Ради, компетентності та ефективності Голови та членів Наглядової Ради, за результатами чого діяльність Наглядової Ради та кожного члена Наглядової Ради у 2023 році була оцінена як ефективна і підтверджено, що колективна придатність Наглядової Ради відповідає встановленим вимогам, зокрема:

щодо оцінки складу, структури та діяльності Наглядової Ради Банку було встановлено:

- Склад НР повністю відповідає чинному законодавству України та внутрішнім нормативним документам в частині:

- (1) кількості членів НР,
- (2) наявності незалежних членів (не менше третини - 3 члени),
- (3) відсутності факту очолення структурних підрозділів Банку Головою НР та займання посад Головою та членами НР в Банку,
- (4) відповідності вимоги щодо Голови та членів НР бути дієздатними фізичними особами, які відповідають кваліфікаційним вимогам щодо професійної придатності та ділової репутації,

установленим законодавством,

(5) колективної придатності НР, яка відповідає розміру, особливостям діяльності Банку, характеру і обсягам банківських та інших фінансових послуг, профілю ризику, системної важливості, діяльності банківської групи, до якої належить Банк;

- ефективність діяльності НР дотримано на належному рівні в частині (1) скликання засідань у своїй більшості відповідно до затвердженого Плану роботи на 2023 р, середній коефіцієнт чергових та позачергових засідань складає - 55%/45%, (2) високого рівня відвідування членами НР засідань НР та її Комітетів, середній показник - 92%, (3) дотримання Стратегії та Бізнес-плану Банку;

- Забезпечення розгляду та затвердження звітів, документів, інших рішень, що належать до її компетенції

щодо оцінки компетентності та ефективності Голови та членів Наглядової Ради Банку було визначено:

- освіта та професійна підготовка (вища освіта, досвід роботи в банківському/фінансовому секторі принаймні третина членів повинні мати більше 3х років відповідного досвіду).

Наглядова Рада повністю відповідає вимогам Банку щодо наявних навичок і досвіду з огляду на розмір Банку, враховуючи значний відповідний досвід Голови та членів Наглядової Ради, якого достатньо для повного та глибокого аналізу всіх питань, поданих на розгляд Наглядової Ради та комітетів Наглядової Ради. Фінансова освіта та значний досвід роботи, набутий всіма членами Наглядової Ради повністю охоплюють сфери продуктів Банку та профілю ризику.

- незалежність думки та конфлікт інтересів

Голова та члени Наглядової Ради мають незалежну думку, що дозволяє робити висновки, не піддаючись впливам, які компрометують професійне судження, дозволяючи діяти чесно, виявляти об'єктивність і професійний скептицизм. Протягом 2023 року не було заявлено або виявлено жодних фактів конфлікту інтересів серед членів Наглядової Ради

- критерії незалежності для незалежних членів Наглядової Ради

Незалежні члени Наглядової ради, а саме пан Коррадо П'єтро Марія Казаліно, пан Фабріціо Маллен, пані Лаура Феббаро, повністю відповідають вимогам щодо незалежності членів Наглядової Ради, встановленим законами України "Про акціонерні товариства", "Про банки і банківську діяльність", іншими актами Національного банку України та внутрішніми документами Банку.

- бездоганна ділова репутація

Протягом 2023 року не виявлено жодних ознак, які могли б свідчити про порушення вимог щодо бездоганної ділової репутації Голови та/або членів Наглядової Ради.

- час, присвячений виконання обов'язків

Голова та члени Наглядової Ради вносять значний внесок у ефективну роботу Наглядової Ради та комітетів Наглядової Ради, приділяють достатньо часу виконання своїх обов'язків.

щодо оцінки виконання Наглядовою Радою поставлених цілей, впливу рішень, прийнятих Наглядовою Радою протягом звітного періоду, на досягнення поставлених перед особою стратегічних цілей, було встановлено, що:

- Наглядова рада в межах своєї компетенції, визначеної законодавством та установчими документами Банку, у 2023 році здійснювала свою діяльність для забезпечення досягнення Банком визначених стратегічних цілей відповідно до стратегії, визначеної Загальними Зборами Акціонерів, приймала відповідні рішення та затверджувала/оновлювала внутрішні документи щодо управління ризиками для забезпечення належного функціонування системи управління ризиками в Банку, вдосконалення рівня корпоративного управління, своєчасного впровадження нових законодавчих вимог у внутрішні документи Банку, і, звісно, безперервної роботи Банку в умовах воєнного стану і т.д

- Важливою складовою діяльності Наглядової ради у 2023 році щодо реалізації стратегії Банку та досягнення цілей Банку було збереження фінансової стабільності Банку, виявлення можливих загроз такій стабільності, а також оперативне реагування на загрози фінансовій стабільності та/або їх уникнення. З цією метою Наглядова рада розглядала звітність щодо управління ризиками, фінансову звітність та швидко реагувала та надавала рекомендації щодо мінімізації ризиків.

Діяльність Наглядової Ради, незважаючи на складну воєнну обстановку в Україні, призвела до наступних результатів фінансово-господарської діяльності Банку:

- безперебійна робота Банку

- дотримання економічних нормативів та мінімальних нормативів достатності капіталу (18,47% у порівнянні з мінімальним показником в 10%)

- хороший кредитний портфель з коефіцієнтом NPL 16,2% у порівнянні з 28,2% запланованими у

бюджеті

- утримання існуючих клієнтів (загальна кількість 41,1 тис.)

- збільшення депозитного портфеля

- захист і безпека працівників, а також їх матеріальне забезпечення.

Детальна інформація щодо Звіту Наглядової Ради за 2023 рік розміщена на власному веб-сайті Банку за посиланням: <https://www.pravex.com.ua/storage/files/zvit-nr-2023.rar>

Частина 5. Виконавчий орган

Персональний склад колегіального виконавчого органу та його комітетів

Ім'я члена виконавчого органу, строк повноважень у звітному періоді	РНОКПП	УНЗР	Голова/ заступник голови виконавчого органу	Голова / член комітету виконавчого органу		
				Назва комітету - 1	Назва комітету - 2	Назва комітету - 3
Стефано Бурані (по 31.07.2023)			X	X	V	X
Джанлука Корріас (з 01.08.2023)			X	X	V	X
Бабаєв Семен Завлуєвич, весь звітний період			Y	V		V
Крамарова Світлана Миколаївна, весь звітний період						V
Походзяєва Олена Євгенівна, весь звітний період						V
Лещенко Руслан Ігорович, весь звітний період				V	V	V
Даріо Джузеппе Капріолі (по 29.12.2023)						

Інформація про проведені засідання колегіального виконавчого органу та загальний опис прийнятих рішень

1	2
Кількість засідань ради у звітному періоді:	36
з них очних:	26
з них заочних:	10
Опис ключових рішень ради:	Взяття до уваги фінансових результатів Банку, фінансової звітності, звіту про виконання програми капіталізації НБУ, звітів структурних підрозділів, включаючи звіт з фінансового моніторингу, комплаєнсу, щодо лімітів ризику-апетитів та індикаторів плану відновлення, щодо статусу виконання рекомендацій внутрішнього аудиту, затвердження кредитування юридичних/фізичних осіб, встановлення лімітів на міжбанківські операції, погодження бюджету на рік, передача функцій на аутсорсинг та затвердження переоцінки ризиків функцій, переданих на аутсорсинг, затвердження витрат, внутрішніх документів, взяття до уваги документів Групи, знецінення активів, затвердження релокації/призупинення діяльності відділень Банку, затвердження плану розвитку продуктів, погодження залучення юридичних фірм для супроводу судових справ, затвердження результатів інвентаризації, затвердження результатів переоцінки застав, інше.

Інформація про проведені засідання комітетів колегіального виконавчого органу та загальний опис прийнятих рішень

	Назва комітету - 1	Назва комітету - 2	Назва комітету - 3
Кількість засідань комітету ради у звітному періоді:	Кредитний комітет - 51 засідань	Комітет з управління непрацюючими активами - 40 засідань	Комітет з управління активами та пасивами - 19 засідань

з них очних:	44	38	13
з них заочних:	7	2	6
Опис ключових рішень комітету ради:	Затвердження кредитування, внесення змін/перегляд умов кредитування клієнтів корпоративного та роздрібного бізнесів (серед інших, ПрАТ "Компанія "Ензим", ТОВ "Баядера Логістик", ТОВ "МЛ Діла", ТОВ "Епіцентр К", Група Біосфера/ ТОВ "Сервіс Про"), подовження/поновлення лімітів на міжбанківські операції з фінансовими установами, акредитація страхових компаній, прийняття юридичних ризиків за кредитними справами, погодження подовження траншів, погодження незастосування штрафних санкцій за порушення ковенант, інше.	Затвердження класифікації кредитного портфеля за МСФЗ, формування резервів за МСФЗ, розрахунок кредитного ризику; взяття до уваги звіту з управління кредитами, статусу виконання Стратегії управління проблемними активами та Оперативного плану, звіту щодо системи раннього попередження, результатів аналізу портфеля на наявність подій дефолту/затвердження судження про відсутність дефолту, погодження планів дій щодо позичальників, затвердження реструктуризації непрацюючих кредитів, списання знецінених активів, затвердження добровільного врегулювання заборгованості, інше.	Взяття до уваги прогнозу ліквідності, звіту з вартості фондування, затвердження плану щодо портфеля цінних паперів, затвердження референтних ставок, взяття до уваги звіту з фінансового ризику, надання повноважень на встановлення варіативних тарифів (ставок/комісій), взяття до уваги звітів про використання наданих повноважень, встановлення варіативних тарифів клієнтам Банку, перегляд стандартних ставок/тарифів, затвердження концепцій нових продуктів/зміна умов за продуктами, інше

4 комітет - Комітет з управління кредитним ризиком

Кількість засідань у звітному періоді: 12

3 них очних: 12

3 них заочних: -

Опис ключових рішень: Взяття до уваги звіту щодо кредитного ризику, затвердження концепцій щодо кредитних продуктів роздрібного та корпоративного бізнесів, затвердження каталогу кредитних продуктів роздрібного бізнесу, внутрішніх документів, взяття до уваги документів Групи, затвердження умов співпраці з компаніями зі стягнення, інше.

5 Комітет - Комітет з управління операційним ризиком

Кількість засідань у звітному періоді: 5

3 них очних: 4

3 них заочних: 1

Опис ключових рішень: Взяття до уваги звіту щодо операційного ризику, взяття до уваги внутрішніх документів/документів Групи, інше.

6 Комітет - Комітет управління змінами

Кількість засідань у звітному періоді: 12

3 них очних: 12

3 них заочних: -

Опис ключових рішень: Взяття до уваги огляду портфелю проєктів, затвердження запуску нових проєктів, взяття до уваги статус-звітів за існуючими проєктами, взяття до уваги огляду статей капітального бюджету, взяття до уваги огляду та черги ІТ-запитів на доопрацювання та інше.

7 Комітет - Комітет з управління інформаційною безпекою

Кількість засідань у звітному періоді: 8

3 них очних: 6

З них заочних: 2

Опис ключових рішень: Взяття до уваги звітів з інформаційної безпеки та безперервністю бізнесу, звітів щодо інформаційно-комунікаційних технологій, затвердження критичних бізнес-процесів, затвердження внутрішніх документів та взяття до уваги документів Групи;

8 Комітет - Комітет з управління кризою

Кількість засідань у звітному періоді: -

З них очних: -

З них заочних: -

Опис ключових рішень: Не скликався, оскільки комітет скликається за потребою, у стані кризи.

9 Комітет - Тендерний комітет

Кількість засідань у звітному періоді: 17

З них очних: 13

З них заочних: 4

Опис ключових рішень: Затвердження постачальників для закупівлі послуг, затвердження лімітів за договорами;

10 Комітет - Комітет з екологічних, соціальних та управлінських питань.

Кількість засідань у звітному періоді: 1

З них очних: 1

З них заочних: -

Опис ключових рішень: Взяття до уваги звіту робочої групи з екологічних, соціальних та управлінських питань щодо статусу проєктів та ініціатив, взяття до уваги інформації про засідання Комітету з екологічних, соціальних та управлінських питань Групи, взяття до уваги інформації про нові вимоги законодавства щодо розкриття інформації емітента про сталий розвиток в частині екологічних, соціальних та управлінських питань.

Звіт виконавчого органу

Звіт Правління за 2023 рік був затверджений рішенням Наглядової Ради Банку від 26.01.2024, Протокол №2_24, питання 18 порядку денного, яким було проаналізована діяльність та склад Правління та його комітетів, компетентність та ефективність Голови та членів Правління, виконання плану заходів щодо вдосконалення роботи Правління на 2023 рік, за результатами чого діяльність Правління Банку та кожного члена Правління у 2023 році була оцінена як ефективну і підтверджено, що колективна придатність Правління відповідає встановленим вимогам щодо колективної придатності, зокрема:

Щодо оцінки складу, структури та діяльності Правління Банку

- Склад Правління повністю відповідає чинному законодавству України та внутрішнім нормативним документам в частині кількості членів Правління відповідно до Статуту Банку - мінімум 3 (три) наявності відповідального за проведення фінансового моніторингу серед членів Правління, відсутності факту очолення структурних підрозділів Банку Головою Правління та займання посад Головою та членами Правління в інших юридичних особах, відповідності вимоги щодо Голови та членів Правління бути дієздатними фізичними особами, які відповідають кваліфікаційним вимогам щодо професійної придатності та ділової репутації, установленим законодавством, колективної придатності Правління Банку, яка відповідає розміру, особливостям діяльності Банку, характеру і обсягам банківських та інших фінансових послуг, профілю ризику Банку, системної важливості Банку.

- Структура Правління відповідає чинному законодавству та нормативним актам в частині встановлення чіткого персонального розподілу функцій та повноважень членів Правління, створення обов'язкових комітетів Правління (Кредитний комітет та Комітет з управління активами та пасивами).

- Ефективності діяльності Правління дотримано на належному рівні в частині скликання засідань у своїй більшості відповідно до затвердженого плану роботи та календаря на 2023 р, середній коефіцієнт чергових та позачергових засідань складає - 84,2%/15,8%, високий рівень відвідування членами Правління засідань Правління та його комітетів, середній показник - 91,2%, дотримання Стратегії та Бізнес-плану Банку з пріоритетністю ризик-орієнтованого підходу та якості портфеля.

Щодо оцінки компетентності та ефективності Голови та членів Правління Банку

Голова та члени Правління відповідають кваліфікаційним вимогам та вимогам щодо професійної

придатності, що встановлено Наглядовою Радою, рішення від 22.12.2023, Протокол №20_23, в частині - освіта та професійний досвід (вища освіта, досвід роботи в банківській/фінансовій сфері: для Голови - не менше 5 років, з них 3 роки на посаді керівника 1-ої лінії, для членів - не менше 3 років): Правління повністю відповідає вимогам Банку щодо наявних навичок та досвіду з точки зору розміру Банку, враховуючи значний відповідний досвід Голови та членів Правління, якого достатньо для повного та глибокого аналізу всіх питань, винесених на розгляд Правління та комітетів Правління. Різноманітність галузей освіти (фінанси, економіка, право, менеджмент) та набутий досвід роботи всіх членів Правління повністю охоплює сфери діяльності Банку та профіль ризиків;

- незалежність суджень та конфлікт інтересів: Голова та члени Правління володіють незалежністю суджень, що дозволяє висловлювати думки, не піддаючись впливу, який скомпрометує професійне судження, дозволяючи діяти чесно, виявляти об'єктивність і професійний скептицизм. Протягом 2023 року фактів конфлікту інтересів у членів Правління не було заявлено та не виявлено.

- час, витрачений на виконання професійних обов'язків: Голова та члени Правління вносять значний внесок в ефективну роботу Правління та комітетів Правління, приділяють достатньо часу виконанню своїх обов'язків.

- бездоганна репутація: Протягом 2023 року не виявлено жодних ознак, які могли б свідчити про порушення вимог щодо бездоганної ділової репутації Голови та/або членів Правління.

Правління повністю відповідає вимогам щодо наявних навичок, досвіду, колективної придатності відповідно до розміру Банку, складності, обсягу, видів, характеру операцій Банку, організаційної структури та профілю ризику Банку. Відповідно до заповненої Матриці колективної придатності Правління, члени Правління разом мають знання, навички та досвід, необхідні Правлінню для виконання своїх повноважень. Правління як колегіальний орган має відповідне розуміння тих сфер діяльності Банку, за які члени Правління несуть колективну відповідальність, а також здійснює ефективне управління Банком.

Щодо оцінки виконання Правлінням Банку поставлених цілей, впливу рішень, прийнятих Правлінням Банку протягом звітного періоду, на досягнення поставлених перед особою стратегічних цілей:

Незважаючи на війну, що триває в Україні, та всі виклики, що виникли у зв'язку з нею, протягом 2023 року, серед іншого, Правлінню вдалося виконати ключові цілі, серед іншого,

- пройти належним чином 3 етапи оцінки стійкості, проведені НБУ,

- зберегти високу якість портфеля завдяки використанню системи раннього попередження, активним переговорам з клієнтами та реструктуризації кредитів для запобігання простроченої заборгованості, що призвело до того, що на кінець 2023 року коефіцієнт непрацюючих кредитів становив 16,2% проти 28,2%, запланованих у бюджеті на 31.12.2023, а серед 37 активних клієнтів на кінець 2023 року було 2 непрацюючі кредити корпоративного бізнесу та 1 - малого та середнього бізнесу, при цьому загальний обсяг портфеля зменшився приблизно на 5 млн грн порівняно з 2022 роком,

- вивільнити резерви, зокрема, у зв'язку з покращенням платоспроможності позичальників протягом 2023 року на загальну суму 119 млн грн з подальшим зниженням вартості ризику на рівні (-5,9)% станом на 31.12.2023 проти 18,2%, закладених у бюджеті, та високим коефіцієнтом платоспроможності позичальника зі своєчасним погашенням протягом 2023 року не менше 90% щомісяця,

- інвестувати вільну валютну ліквідність в ОВДП США та Франції в доларах США та євро, зважаючи на падіння попиту на валютні кредити та з метою збереження прибутків,

- активізувати діяльність із залученням та переміщенням коштів з поточних рахунків фізичних осіб на депозити строком понад 93 дні, що призвело до збільшення строковості залучених коштів клієнтів, диверсифікації депозитного портфеля та зменшення суми обов'язкових резервів на кореспондентському рахунку в НБУ, посприявши покращенню фінансового результату Банку,

- дотримуватися мінімального показника адекватності капіталу на кінець 2023 року (загальний капітал 18,47% проти мінімальних 10%) та тримати під контролем економічні показники,

- збільшити пасиви на +1 662 млн грн або 22% порівняно з бюджетом на кінець 2023 року,

- утримати активних клієнтів із загальною кількістю 41,1 тис. станом на 2023 рік, що дещо нижче на - 3% порівняно з 2022 роком, однак, враховуючи призупинення роздрібного кредитування та розвитку бізнесу,

- постійно оновлювати PRAVEX Online,

- долучитися до державних програм кредитування малого бізнесу "Доступні кредити 5,7,9", державної програми "єПідтримка",

- запустити інструмент кредитування "NPX.LA"

Протягом звітнього періоду Правлінням Банку вживалися всі заходи щодо виконання плану дій, визначених на 2023 рік, зокрема, щодо плану роботи комітетів Правління Банку та його моніторингу, регулярного скликання комітетів Правління, зокрема, Комітету з управління інформаційною безпекою, триває вивчення можливості зберігання та розсилки матеріалів з використанням хмарних платформ зберігання (у зв'язку з повним переходом Банку на програмне забезпечення Microsoft 365), хмарна платформа зберігання цього програмного забезпечення аналізується для розповсюдження матеріалів засідань серед членів та постійних запрошених з певним рівнем доступу, а протоколи засідань, підписані кваліфікованим електронним підписом, вже належним чином зберігаються там з II півріччя 2023 року), імплементація Стратегії та Бізнес-плану Банку є постійною метою та була належним чином реалізована у 2023 році.

Щодо інформації про те, яким чином діяльність Правління Банку зумовила зміни у фінансово-господарській діяльності Банку:

- Упродовж 2023 року особливу увагу Правління Банку приділяло контролю якості кредитного портфелю, використовуючи систему раннього реагування, проводячи активно переговори з клієнтами та здійснюючи реструктуризації кредитів, що дозволило попередити зростання обсягів простроченої заборгованості та станом на 31.12.2023 коефіцієнт NPL становив 16,2% проти бюджетного 28,2%.

- Крім того враховуючи падіння попиту на валютні кредити і з метою збереження прибутку, було прийнято рішення інвестувати вільну валютну ліквідність в державні казначейські цінні папери США та Франції в доларах та євро відповідно як інструмент забезпечення абсолютної ліквідності та доходу, враховуючи обмеженість ринку в частині інвестицій у фінансові інструменти в умовах війни.

- Більш того, з огляду на запровадження НБУ в 2023 році нового фінансового інструменту 3-х місячних депозитних сертифікатів НБУ, Правління інтенсифікувало діяльність щодо залучення та переведення з поточних рахунків коштів клієнтів фізичних осіб на депозити зі строком більше 93 днів, що дозволило збільшити строковість залучених ресурсів від клієнтів, диверсифікувати депозитний портфель та зменшити обсяги обов'язкового резервування коштів на коррахунку в НБУ, і тим самим покращити фінансовий результат Банку.

- Для збереження активних клієнтів у 2023 році підтримувалася постійна комунікація з клієнтами, тим самим забезпечуючи несуттєве зменшення показника активних клієнтів у порівнянні з 2022 роком (-3%), але враховуючи той факт, що Банк не відновив кредитування фізичних осіб та бізнес не мав такого розвитку як у довоєнний час.

Детальна інформація щодо Звіту Правління за 2023 рік розміщена на власному веб-сайті Банку за посиланням: <https://www.pravex.com.ua/storage/files/zvit-pravlinnya-2023.pdf>

Частина 6. Інформація про корпоративного секретаря, а також звіт щодо результатів його діяльності

Ім'я	Дмитрієва Анастасія Олександрівна
РНОКПП	
УНЗР	
Документи, які регулюють діяльність корпоративного секретаря	Протягом 2023 року корпоративний секретар здійснював свою діяльність у відповідності до законодавства України, Статуту Банку, Положення про Наглядову Раду, посадової інструкції
Орган управління, який прийняв рішення про призначення корпоративного секретаря	Наглядова Рада
Дата та номер рішення про призначення корпоративного секретаря	29.06.2021 Протокол № 9_21, питання 10 порядку денного
Дата та номер рішення про затвердження звіту корпоративного секретаря за звітний період	26.01.2024 Протокол Наглядової Ради №2_24, питання 20 порядку
Основні положення звіту щодо результатів діяльності корпоративного секретаря за звітний період	Протягом звітнього періоду корпоративний секретар забезпечував підготовку та проведення Загальних зборів акціонерів, засідань Наглядової Ради, Правління Банку та їх комітетів, здійснюючи управління адміністративною діяльністю підрозділу. В 2023 році було проведено 20 засідань Наглядової Ради, з яких 12

	з безпосередньою участю членів Наглядової Ради, та 8 шляхом письмового голосування; 9 засідань Комітету з питань аудиту та 8 Комітету з управління ризиками; 36 засідань Правління, з яких 26 з безпосередньою участю членів Правління, та 10 шляхом письмового голосування. Корпоративний секретар, протягом звітного періоду здійснював моніторинг статусу виконання та впровадження рішень Наглядової Ради Банку, Комітетів Наглядової Ради Банку та Правління Банку. Корпоративним секретарем відповідно до вимог Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів (затверджене рішенням НКЦПФР від 03.12.2013 № 2826) забезпечувалось своєчасне розкриття інформації. Так, забезпечено розкриття регулярної (річної та проміжної) інформації Банку як емітента цінних паперів та особливої інформації щодо зміни складу посадових осіб Банку, надання згоди на вчинення значного правочину, затвердження звітів про винагороду членів Наглядової Ради та Правління Банку. Корпоративним секретарем разом з директором департаменту юридичної підтримки та генерального секретаріату забезпечено приведення Статуту Банку, Положення про Наглядову Раду, Положення про Правління у відповідність до вимог нового закону "Про акціонерні товариства" та інших законів.
--	--

Частина 7. Опис основних характеристик систем внутрішнього контролю особи, а також перелік структурних підрозділів особи, які здійснюють ключові обов'язки щодо забезпечення роботи систем внутрішнього контролю

1	2
Система внутрішнього контролю передбачає модель трьох ліній захисту	так
Опис функцій підрозділів першої лінії захисту та перелік ключових підрозділів	Рівень I: лінійний контроль, покликаний забезпечувати коректність виконання операцій (наприклад, ієрархічний, систематичний та вибіркового внутрішній контроль) та, наскільки це можливо, включений до ІТ процедур. Такий контроль здійснюється безпосередньо операційними та бізнес-підрозділами ("підрозділи I рівня") у тому числі структурними підрозділами, виключне завдання яких контролювати та звітувати відповідальному керівнику, або що виконуються як частина операцій бек-офісу. Основну відповідальність за процес управління ризиками несуть бізнес-підрозділи та підрозділи підтримки діяльності банку; в ході своєї повсякденної роботи такі підрозділи, співпрацюючи з підрозділами II рівня та, у разі необхідності, організаційним підрозділом, повинні визначати, вимірювати або оцінювати, здійснювати моніторинг, контроль та мінімізацію ризиків, а також повідомляти про ризики, що виникають в результаті звичайної операційної діяльності, відповідно до процедури управління ризиками. Вони повинні відповідати операційним обмеженням, що встановлюються з урахуванням цілей ризику та процедур процесу управління ризиками.
Перелік підрозділів та опис функцій підрозділів другої лінії захисту	Рівень II: контроль за ризиками та дотриманням вимог з метою забезпечення, зокрема: - належного впровадження процесу управління ризиками; - дотримання операційних обмежень, встановлених різними підрозділами; - відповідності операцій законам, нормам та внутрішнім політикам, правилам та процедурам. - впевненості керівників Банку, що заходи з контролю та управління ризиками впроваджені на I рівні захисту були впроваджені та функціонують належним чином.

	Підрозділи, відповідальні за такий контроль, є незалежними від операційних та бізнес-підрозділів та беруть участь у визначенні політики управління ризиками та процесу управління ризиками. Рівень II включає наступні організаційні підрозділи Банку, у разі їх наявності ("Контрольні підрозділи II рівня"): - департамент комплаєнсу та протидії легалізації доходів, отриманих злочинним шляхом. - департамент управління ризиками.
Перелік підрозділів та опис функцій підрозділів третьої лінії захисту	Рівень III: система внутрішнього аудиту, створена для виявлення порушень в процедурах та правилах, та для здійснення періодичної оцінки повноти, коректності та, функціональності (з точки зору ефективності та продуктивності) та надійності організаційної структури інших компонентів системи внутрішнього контролю (I та II рівні контролю) та IT-системи (аудит ICT), у попередньо встановлені проміжки часу в залежності від характеру та серйозності ризиків. В Банку внутрішній аудит виконується департаментом внутрішнього аудиту. Аудит також може проводитися відділом аудиту Головного банку материнської компанії Інтеза Санпаоло. Департамент внутрішнього аудиту підпорядкований та підзвітний Наглядовій Раді Банку. Директор департаменту внутрішнього аудиту банку підпорядковується та звітує перед Наглядовою Радою Банку. Департамент внутрішнього аудиту, як суб'єкт системи внутрішнього контролю, здійснює незалежну діяльність щодо оцінки ефективності організації корпоративного управління в банку, систем управління ризиками, внутрішнього контролю в операційній і фінансовій сферах діяльності Банку, в області інформаційних систем і сфері дотримання зовнішніх і внутрішніх нормативних вимог. Аудиторські перевірки проводяться згідно з річним планом аудиторських перевірок, що складається на основі ризик-орієнтованого підходу та з урахуванням вимог Національного банку України, а також пропозицій і завдань, отриманих від Наглядової Ради Банку, та затверджується Наглядовою Радою Банку. Результати перевірок та ключові ризики виносяться на розгляд Наглядовій Раді Банку.
Наявність затвердженого документу (документів), який(які) визначає(ють) політику системи внутрішнього контролю (у тому числі щодо системи комплаєнс та внутрішнього аудиту)	так
Перелік основних внутрішніх документів щодо системи внутрішнього контролю (у тому числі щодо системи комплаєнс та внутрішнього аудиту)	Положення про комплексну систему внутрішнього контролю АТ "ПРАВЕКС БАНК", затверджене Наглядовою Радою Банку, Протокол № 4_23 від 28.03.2023, питання 13 Порядку денного,
Дата та номер рішення про затвердження звіту щодо системи внутрішнього контролю (у тому числі комплаєнс-ризиків)	27.01.2023 Протокол Наглядової Ради №2_23
Основні положення звіту системи внутрішнього контролю (у тому числі комплаєнс-ризиків)	Оцінка системи внутрішнього контролю була здійснена внутрішнім аудитом на підставі результатів проведених перевірок та за критеріями, що були затверджені рішенням Наглядової Ради (рішення № 10_20.10 від 29.09.2020). Результати оцінки системи внутрішнього контролю за 2022 рік, здійсненої внутрішнім аудитом, свідчать про те, що ефективність системи внутрішнього контролю є на достатньому рівні.
Наявність затвердженої декларації	так

схильності до ризиків	
Опис основних положень декларації схильності до ризиків	Керівні принципи щодо структури ризик-апетиту АТ "ПРАВЕКС БАНК" містять: - інформацію щодо функцій та обов'язків колегіальних органів та усіх залучених підрозділів; - макро-процес визначення, затвердження, впровадження та контролю ризик-апетитів, включаючи процеси ескалації та інформаційні потоки; - додатки розкривають значення та правила розрахунку для ліміті вищого пріоритету та специфічних локальних лімітів, показників раннього попередження ризик-апетитів, встановлених Материнською компанією. Декларація схильності до ризиків АТ "ПРАВЕКС БАНК", включаючи посилання і на вищезазначений документ, містить: - типи ризиків, які визначено як первинні ризики та інші рушії для встановлення ризик-апетитів на рівні Банку; - визначення допустимого рівня ризику; - показники ризику; - основні припущення задля узгодженості між Бізнес-планом, Бюджетом та ризик-апетитами; - визначення рівня (величини) ризик-апетиту; - рівень ризик-апетитів, який затверджено (зокрема, вказано значення специфічних внутрішніх ризик-апетитів, що вимагаються НБУ та які ще не охоплені двома категоріями, зазначеними у попередньому документі); - ризики, що виникають з торгової книги, як ризики, які слід уникати; - внутрішні та зовнішні фактори, що впливають на прийняття ризику; додатки висвітлюють основні визначення та правила розрахунку специфічних внутрішніх ризик-апетитів.
Назва органу, який прийняв рішення про затвердження декларації схильності до ризиків	Наглядова Рада
Дата та номер рішення про затвердження декларації схильності до ризиків	27.07.2018 Протокол Наглядової Ради №11_23

Частина 8. Інформація щодо осіб, які прямо або опосередковано є власниками значного пакета акцій особи

Ім'я або повне найменування акціонера	РНОКПП	УНЗР	Розмір значного пакета акцій	Розмір пакета акцій, що знаходиться в прямому та (опосередкованому) володінні
Інтеза Санпаоло С.п.А.			100	100

Частина 10. Інформація щодо порядку призначення/звільнення посадових осіб (крім ради та виконавчого органу) особи

Ім'я посадової особи	РНОКПП	УНЗР	Назва посади, назва органу, який прийняв рішення про призначення посадової особи, дата та номер рішення	Опис ключових повноважень посадової особи	Порядок призначення та звільнення посадової особи
Барановська Ганна Станіславівна			Головний бухгалтер-директор департаменту бухгалтерського обліку головного фінансового управління. Наказ з особового складу № 622-к від 19.09.2022 року. Рішення комітету з питань нагляду та регулювання діяльності банків, нагляду (оверсайту) платіжних систем НБУ від 12.09.2022 року № 20/1164-рк	Забезпечення організації та контролю бухгалтерського/податкового обліку та звітності, звітності до ФГВФГ. Основні функціональні обов'язки викладені в типовій посадовій інструкції (інформаційне повідомлення за реєстраційним №137 від 29.07.2021 року)	призначається на посаду та звільняється із займаної посади Головою Правління Банку шляхом оформлення відповідного наказу з особового складу відповідно до чинного трудового законодавства України.
Дмитрієва Анастасія Олександрівна			Корпоративний секретар департаменту юридичної підтримки та генерального секретаріату Наказ з особового складу № 431-к від 29.06.2021 року	Здійснює управління адміністративною діяльністю, пов'язаною з засіданнями загальними зборами акціонерів, Наглядової Ради Банку, Комітетів Наглядової Ради Банку та Правління Банку. Надає юридичну підтримку у сфері корпоративного управління колегіальним органам Банку. Основні функціональні обов'язки викладені в посадовій інструкції затвердженій рішенням Наглядової Ради 24.11.2020 №14_20.1 та доведений до відома рішенням Голови Правління АТ "ПРАВЕКС БАНК" від 30.11.2020 № 275	призначається на посаду та звільняється із займаної посади Головою Правління Банку шляхом оформлення відповідного наказу з особового складу відповідно до чинного трудового законодавства України.

Частина 12. Інформація про політику розкриття інформації особою

Назва внутрішнього документа, який визначає політику щодо розкриття інформації	Положення про розкриття АТ "ПРАВЕКС БАНК" інформації як емітентом цінних паперів.
Найменування органу, який прийняв рішення про затвердження документа, який визначає політику щодо розкриття інформації	Рішення Голови Правління Банку
Дата та номер рішення про затвердження документа, який визначає політику щодо розкриття інформації	28.02.2020 №39
Опис ключових положень внутрішнього документа, який визначає політику щодо розкриття інформації	Протягом 2023 Банк розкривав інформацію відповідно до Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів, затвердженого рішенням НКЦПФР від 03.12.2013 N2826 (зі змінами), а також Положення про розкриття АТ "ПРАВЕКС БАНК" інформації як емітентом цінних паперів, затвердженого рішенням Голови Правління Банку від 28.02.2020 N39. Положення про розкриття АТ "ПРАВЕКС БАНК" інформації як емітентом цінних паперів (далі - Положення) регулює склад, порядок і строки розкриття на фондовому ринку регулярної та особливої інформації емітента цінних паперів (далі - Інформація) та порядок взаємодії структурних підрозділів Банку. відповідальних за комунікацію та звітування/подання Інформації до НКЦПФР.

Частина 14. Інформація від суб'єкта аудиторської діяльності з урахуванням вимог, передбачених пунктом 45 цього Положення

Звіт незалежного аудитора

Інша інформація, що включена до Звіту про управління та Річної інформації емітента цінних паперів за 2023 рік

Інша інформація складається зі Звіту про управління (що включає Звіт про корпоративне управління), але не включає фінансову звітність та наш звіт аудитора щодо неї, який ми отримали до дати цього звіту аудитора, та Річну інформацію емітента цінних паперів, яку ми очікуємо отримати після цієї дати. Управлінський персонал несе відповідальність за іншу інформацію.

Наша думка щодо фінансової звітності не поширюється на іншу інформацію та ми не робимо висновок та не будемо робити висновок з будь-яким рівнем впевненості щодо цієї іншої інформації.

У зв'язку з нашим аудитом фінансової звітності нашою відповідальністю є ознайомитися з іншою інформацією та при цьому розглянути, чи існує суттєва невідповідність між іншою інформацією та фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або чи ця інша інформація виглядає такою, що містить суттєве викривлення. Якщо, на основі проведеної нами роботи, ми доходимо висновку, що існує суттєве викривлення іншої інформації отриманої до дати цього звіту аудитора, ми зобов'язані повідомити про цей факт. Ми не виявили таких фактів, які б необхідно було включити до звіту.

Коли ми ознайомимося з Річною інформацією емітента цінних паперів, якщо ми дійдемо висновку, що вона містить суттєве викривлення, ми повідомимо про це питання Наглядову Раду.

Частина 15. Інформація, передбачена законодавством про діяльність та регулювання діяльності на ринку фінансових послуг

Додаткова інформація, передбачена Законами України "Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг", "Про фінансові послуги та фінансові компанії", "Про

2) звіт про сталий розвиток

1	Оцінка діяльності щодо захисту довкілля та соціальної відповідальності за звітний період: У травні 2023 року ПРАВЕКС БАНК приєднався до Глобального договору ООН. Банк зобов'язався дотримуватися тринадцяти цілей Глобального договору ООН за чотирма напрямками: захист прав людини, трудові відносини, охорона довкілля та боротьба з корупцією. Збереження екосистем відповідає принципам Глобального договору ООН, яких дотримується ПРАВЕКС БАНК у галузі охорони довкілля. Банк вірить, що збереження біологічного різноманіття можливо не тільки на об'єктах природно-заповідного фонду, але й на урбанізованих територіях. У 2023 році співробітники Хмельницької обласної дирекції ПРАВЕКС БАНК, які провели екологічну акцію - толоку на березі річки Кудрянки. Учасники толоки відзначили, що прибирання берега річки являє собою не тільки важливу роботу з екологічної точки зору, а й зміцнює командний дух та об'єднує співробітників. Ця ініціатива продемонструвала, що кожна особа може зробити значний внесок у збереження довкілля. Вона підкреслила, як важливо об'єднувати зусилля для досягнення спільної мети в охороні природи. Щодо соціальної відповідальності слід зазначити що на кінець 2023 року в Банку працював 651 співробітник. Всі працівники користуються соціальним страхуванням та мають соціальні гарантії відповідно до чинного законодавства України. Банк реалізує ці принципи через Внутрішній Кодекс Поведінки ПРАВЕКС БАНК, який визначає етику внутрішніх відносин, стосунків з клієнтами та ставлення до справи для досягнення спільної мети. Суворе дотримання Внутрішнього Кодексу надає команді організаційну та ідейну єдність, що є необхідним для розвитку. Ця система принципів є фундаментом для ведення бізнесу в Банку, який прагне надавати відмінні банківські та фінансові послуги своїм клієнтам. Банк вважає працівників найціннішим ресурсом та залучає до роботи провідних фахівців на ринку України. Банк надає всім працівникам рівні можливості в рамках оцінювання, мотивації та кар'єрного росту, залучення до нових ініціатив, участі у нових проєктах тощо з метою досягнення стратегічно визначених цілей, вирішення намічених завдань, а також соціальних та особистих проблем працівників. Працівники Банку мають можливість підвищувати свій загальний та професійний рівень через участь у навчаннях, семінарах, та заходах з підвищення кваліфікації, включно з обміном досвідом, і це реалізується як в межах Банку, так і в рамках Групи. Протягом 2023 року проведено 19 занять за напрямом ESG (Environmental, Social, and Governance), у яких прийняли участь 605 співробітників. Банк приділяє велику увагу розвитку свого інтелектуального капіталу, активно інвестуючи в навчання, розвиток та мотивацію свого персоналу. В основі інтелектуального капіталу лежить визнання ролі людини. В умовах сучасного середовища Банк та Intesa Sanpaolo Group активно займаються всебічним розвитком свого персоналу, організовуючи внутрішні корпоративні тренінги, онлайн конференції та семінари. Кадрова політика Банку базується на сукупності принципів, моделей та методів для створення, підтримки та розвитку висококваліфікованого та продуктивного персоналу, який може швидко реагувати на виклики ринку та втілювати стратегічні плани Банку колективно. Банк вважає, що внутрішня комунікація є ключовим елементом для встановлення ефективних відносин між працівниками та керівництвом. Діяльність внутрішніх комунікацій сприяє глибшому розумінню працівниками корпоративної культури, цілей та цінностей Банку. Вони об'єднують різні підрозділи, створюючи почуття спільності та ефективного колективу. Важливим ефектом внутрішніх комунікацій є надихання на підтримку мотивації, сприяння один одному та подолання сучасного психологічного навантаження. З нагоди Дня банківського працівника та напередодні Дня захисту дітей ПРАВЕКС БАНК спільно з Національним Банком України провів марафон заходів з фінансової грамотності для дітей шкільного та дошкільного віку. Загалом амбасадорами стали шість співробітників ПРАВЕКС БАНК, які провели понад десять уроків фінансової грамотності в навчальних закладах України. Постійне вдосконалення навичок та готовність ділитися знаннями створюють основу для сталого розвитку та покращення життя. З початку повномасштабного вторгнення кожен мешканець України пережив емоції та стани, з якими до цього ніколи раніше не стикався. ПРАВЕКС БАНК допомагає працівникам відновити психологічну стабільність, реалізуючи низку проєктів та програм. Так, 1 червня 2023 року стартувала служба професійної психологічної підтримки для співробітників "Чуємо та підтримуємо", яку надає європейська консалтингова компанія Stimulus, за підтримки Intesa Sanpaolo Group. Компанія Stimulus спеціалізується на психічному здоров'ї та благополуччі на роботі. Безкоштовна, анонімна та конфіденційна послуга доступна цілодобово та без вихідних за безкоштовним номером зв'язку. Команда психологів та психотерапевтів надає конкретну допомогу у відповіді на різні особисті та
---	--

	професійні проблеми, з якими вони можуть зіткнутися в повсякденному житті, та що можуть викликати тривогу або вплинути на добробут. Щоб допомогти усвідомити і переосмислити себе і свої цілі, дії, почуття, потреби та психологічні проблеми, в Банку проводяться кіносеанси з психологом. Під час кіносеансів співробітники переглядають художні кінофільми, а потім обговорюють їх в групі. Цей творчий та захоплюючий процес самопізнання, де співробітники переглядають художні кінофільми та обговорюють їх в групі. ПРАВЕКС БАНК спільно з Київським міським центром крові реалізує соціальний проєкт "День корпоративного донора". Ця важлива ініціатива об'єднує співробітників, клієнтів та партнерів Банку в спільному зусиллі для надання допомоги тим, хто потребує нагального переливання крові. Майже 100 досвідчених донорів та тих, хто вирішив здати кров вперше, доєдналися до проєкту. Участь ПРАВЕКС БАНК в таких ініціативах дуже важлива, адже вони сприяють досягненню Цілей сталого розвитку ООН і відповідають принципам ESG, якими керується Банк, реалізуючи власну стратегію розвитку.	
2	Основні ризики і виклики щодо захисту довкілля та соціальної відповідальності, плани щодо їх вирішення, а також їх вплив на досягнення стратегічних цілей:	
	1. Перелік ризиків щодо захисту довкілля та соціальної відповідальності, які мають вплив на особу:	Банк дотримується стратегії зростання та скерований на створення тривалих і міцних засад економічного, фінансового, соціального, суспільного та екологічного характеру, які мають будуватися на основі довіри усіх наших партнерів та спиратися на власні цінності. Мета Банку полягає у досягненні оптимальної дохідності та створенні міцних засад у всіх аспектах своєї діяльності. При цьому акцент робиться на довірі партнерів та власних цінностях. Банк визначив ключові напрямки розвитку, такі як підвищення ефективності мережі та контроль над витратами на персонал і адміністративні витрати.
	2. Заходи, які планується здійснити / здійснюються для мінімізації/усунення кожного із ризиків:	Працюючи над запровадженням критеріїв ESG у своїй діяльності, ПРАВЕКС БАНК має на меті зробити Глобальний договір ООН та його принципи частиною стратегії, культури та повсякденної діяльності Банку, а також брати участь у спільних проєктах, які сприяють реалізації Цілей сталого розвитку ООН. ПРАВЕКС БАНК реалізує власну довгострокову стратегію розвитку, яка базується на Цілях сталого розвитку ООН та відповідає принципам ESG. Зусилля ПРАВЕКС БАНК у сфері сталого розвитку спрямовані на зменшення впливу на навколишнє середовище та раціональне використання ресурсів, збереження здоров'я персоналу, етичне ведення бізнесу та дотримання антикорупційних стандартів, відкритий діалог з суспільством та працівниками.
3	Основні положення політики з питань захисту довкілля та соціальної відповідальності:	
	Перелік політик з питань захисту довкілля та соціальної відповідальності та опис питань, які такі політики покликані вирішити:	ПРАВЕКС БАНК, як учасник Глобального договору ООН, керується у своїй діяльності Цілями сталого розвитку, 13 з них інтегровані в ESG-стратегію Банку: подолання бідності, міцне здоров'я, якісна освіта, гендерна рівність, відновлювальна енергія, гідна праця та економічне зростання, інновації та інфраструктура, скорочення нерівності, сталий розвиток міст та спільнот, відповідальне споживання, боротьба зі зміною клімату, мир та справедливість, партнерство заради стійкого розвитку. Важливою складовою прийняття інвестиційних та кредитних рішень у Банку є оцінка соціально-екологічних ризиків. Банк визнає, що економічна діяльність має приносити прибуток, але при цьому

		не може завдавати шкоди суспільству чи навколишньому середовищу. Відповідно до цього принципу: - Банк відмовляється від розгляду фінансування проєктів, які можуть порушувати фундаментальні права людини, заважати її розвитку або негативно впливати на здоров'я населення та довкілля. - Банк підтримує мирне співіснування, відмовляючись від фінансової підтримки діяльності, яка може йому загрожувати. - Банк віддає перевагу проєктам з високою соціальною та екологічною вагою. - Банк також активно дотримується принципів ESG (Environmental, Social, and Governance), спрямованих на збереження екологічного балансу та підтримку бережливого відношення до природних ресурсів і соціального клімату. Запроваджена ефективна система екологічного менеджменту ґрунтується на принципах "зеленої економіки". Ці заходи сприяють сталому розвитку у всіх аспектах банківської діяльності.
4	Перелік питань та прийнятих рішень щодо захисту довкілля та соціальної відповідальності, які розглядались радою та виконавчим органом:	
	1. Перелік питань, які розглядались виконавчим органом та короткий зміст рішень, які було прийнято:	1) Рішення Правління від 29.06.2023, Протокол №20_23, питання 8.1 порядку денного, про взяття до уваги документу Групи: Керівні принципи Групи щодо управління ризиками навколишнього середовища, соціальних питань та внутрішньо корпоративних відносин (ризики ESG). Вирішено розробити внутрішній документ - Керівні принципи з екологічних, соціальних та управлінських питань на основі документу Групи. 2) Рішенням Правління від 25.07.2023, Протокол №22_23, питання 18 порядку денного, про затвердження оновленого Положення про комітети Правління. Вирішено створити Комітет з екологічних, соціальних та управлінських питань для прийняття рішень, головною метою якого є координація та регулювання питань, пов'язаних з екологічними, соціальними та управлінськими питаннями, а також забезпечення належного впровадження стратегії з екологічних, соціальних та управлінських питань та затвердити оновлене Положення про комітети Правління.
	2. Перелік питань, які розглядались радою та короткий зміст рішень, які було прийнято:	1) Рішення Наглядової Ради від 27.04.2023, протокол № 6_23, питання 6 порядку денного, щодо співпраці Банку з ООН в рамках Глобального договору, яка здійснюватиметься, в тому числі, з метою впровадження Банком ініціатив ESG. Враховуючи те, що ООН - найбільша у світі ініціатива сталого корпоративного розвитку, що закликає компанії узгоджувати стратегії та діяльність із універсальними принципами прав людини, праці, навколишнього середовища та боротьби з корупцією та вживати заходів, спрямованих на досягнення суспільних цілей, було вирішено затвердити співпрацю Банку в рамках Глобального договору ООН шляхом підписання листа-зобов'язання для Глобального договору

	ООН та угоди з місцевим представництвом - Громадською спілкою "Мережа Глобального Договору в Україні". 2) Рішенням Наглядової Ради від 13.07.2023, протокол № 10_23, питання 1 порядку денного, затверджена одноразова виплата усім працівникам Банку, які мають на це право. Материнська компанія (Група ІСП) прийняла рішення про надання одноразової фінансової допомоги, не пов'язаної з результатами діяльності, у формі "Одноразової виплати", беручи до уваги особливу ситуацію, спричинену війною в Україні. 3) Рішенням Наглядової Ради від 28.11.2023, протокол № 18_23, питання 9 порядку денного, усім працівникам Банку, які підпадають під визначені категорії, надана одноразова фінансова допомога, не пов'язана з результатами господарської діяльності, а також додаткова підтримка працівникам з окупованих або небезпечних зон України, розташованих поблизу лінії зіткнення. Допомога надана у зв'язку з прийняттям керівництвом Банку рішення про репатріацію працівників в Україну, з метою забезпечення безперервної діяльності Банку та належного управління операційними та іншими ризиками в умовах війни, піклуванням про добробут працівників за поточних складних обставин у країні. 4) Рішенням Наглядової Ради від 22.12.2023, протокол № 20_23, питання 15 порядку денного затверджено результати аналізу гендерного розриву в оплаті праці працівників Банку за 2021 та 2022 роки. Материнська компанія (Група ІСП) і Банк мають чітку позицію щодо питань рівності, особливо щодо забезпечення нейтральності політики винагороди та стимулювання за ознакою статі та моніторингу можливого гендерного розриву в оплаті праці та його зміни з часом, запроваджуючи, де необхідно, відповідні коригувальні дії.
5	Перелік ключових стейкхолдерів, на яких має вплив діяльність особи із зазначенням обґрунтування в чому саме полягає такий вплив:
	Такі стейкхолдери відсутні
6	Перелік стейкхолдерів, які мають вплив на досягнення особою стратегічних цілей із зазначенням обґрунтування в чому саме полягає такий вплив:
	Ключовими стейкхолдерами, які мають вплив на досягнення емітентом стратегічних цілей є: - Держава (регулятивні, законодавчі, виконавчі органи влади) - прямо впливає на досягнення стратегічних цілей через загальне та спеціальне регулювання діяльності банків; - ключові працівники Банку (члени Правління) - наявність/відсутність яких прямо впливає на забезпечення операційної діяльності Банку; через прийняття тих чи інших управлінських, кадрових тощо рішень, реалізацію фінансової політики, що впливає на досягнення стратегічних цілей; - постачальники ключових послуг та сервісів ІТ інфраструктури Банку - впливають на забезпечення безперервної операційної діяльності Банку та забезпечення функціонування бізнес-процесів
7	Основні положення політики щодо взаємодії зі стейкхолдерами, у тому числі акціонерами/учасниками:
	Політика щодо взаємодії зі стейкхолдерами, у тому числі акціонерами/ учасниками в Банку відсутня. Банк дотримується загальних принципів взаємодії зі стейкхолдерами, використовуючи найкращі світові практики. Банк планує розробити та затвердити політику щодо взаємодії зі стейкхолдерами, у тому числі акціонерами/ учасниками протягом 2024 року.

5. Перелік посилань на внутрішні документи особи, що розміщені на вебсайті особи

№ з/п	Назва внутрішнього документа	Опис ключових питань, які регулюються внутрішнім документом	URL-адреса вебсайту особи, за якою розміщено внутрішній документ
1	2	3	4
	Статут Банку	визначає порядок створення, здійснення господарської діяльності та припинення діяльності Банку	https://www.pravex.com.ua/storage/files/statut-28_1721999367.pdf
	Положення про Наглядову раду Банку	визначає порядок створення, діяльності та повноваження Наглядової ради Банку	https://www.pravex.com.ua/storage/files/polozhennya-pro-nr.pdf
	Положення про Правління Банку	визначає правовий статус, склад, строк повноважень, порядок формування та організацію роботи Правління Банку, а також права, обов'язки і відповідальність членів Правління	https://www.pravex.com.ua/storage/files/polozhennya-pro-pravlinnya-12.pdf
	Кодекс корпоративного управління Банку	розкриває мету діяльності та стратегію розвитку Банку, питання корпоративної культури Банку, прав акціонерів, вкладників та інших заінтересованих осіб, роль та функції Наглядової ради та Правління Банку, положення про Корпоративного секретаря, питання лояльності та відповідальності керівників Банку, системи внутрішнього контролю та системи управління ризиками Банку, контролю за фінансово-господарською діяльністю Банку, системи винагороди Банку, розкриття інформації та прозорості, взаємодії Банку та суспільства	https://www.pravex.com.ua/storage/files/kodekskorporativnogo-upravlinnya2024.pdf
	Політика винагороди Банку	визначає основні правила щодо винагороди, складові винагороди та її структуру, критерії та порядок розрахунку розміру винагороди, а також порядок складання, затвердження та оприлюднення звітів про винагороду	https://www.pravex.com.ua/storage/files/politikavinagorodiatpraveksbankvid01_1721898546.pdf

VI. Список посилань на регульовану інформацію, яка була розкрита протягом звітного року

1. Проміжна інформація

Проміжна інформація емітента цінних паперів за 1 квартал 2023 року

<https://www.pravex.com.ua/storage/files/promizhna-informaciya-emitenta-cinnih-paperiv-1-kvartal->

Проміжна інформація емітента цінних паперів за 2 квартал 2023 року

<https://www.pravex.com.ua/storage/files/promizhna-informaciya-emitenta-cinnih-paperiv-2-kvartal-2023.pdf>

Проміжна інформація емітента цінних паперів за 3 квартал 2023 року

<https://www.pravex.com.ua/storage/files/promizhna-informaciya-emitenta-cinnih-paperiv-3-kvartal-2023.pdf>

Проміжна інформація емітента цінних паперів за 4 квартал 2023 року

<https://www.pravex.com.ua/storage/files/14360920-4-2023.pdf>

2. Особлива інформація

№ з/п	Вид особливої інформації	Дата розкриття інформації	URL-адреси, за якими розміщена інформація, яка розкривалася протягом звітного року
1	2	3	4
1	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента	24.01.2023	https://www.pravex.com.ua/storage/files/vidomosti-pro-zminu-skladu-posadovih-osib-emitenta-tekst-pov_1674637928.pdf
2	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента	30.01.2023	https://www.pravex.com.ua/storage/files/vidomosti-pro-zminu-skladu-posadovih-osib-emitenta-tekst-pov_1675074055.pdf
3	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента	03.02.2023	https://www.pravex.com.ua/storage/files/vidomosti-pro-zminu-skladu-posadovih-osib-emitenta-tekst-pov_1675440766.pdf
4	Відомості про прийняття рішення про надання згоди на вчинення значних правочинів	29.03.2023	https://www.pravex.com.ua/storage/files/vidomosti-pro-prijnyattya-rishennya-pro-nadannya-zgodi-na-vc_1680158287.pdf
5	Інформація про затвердження звіту про винагороду членів Наглядової Ради	01.05.2023	https://www.pravex.com.ua/storage/files/informaciya-pro-zatverdzhennya-zvitu-pro-vinagorodu-chleniv_1682924215.pdf
6	Інформація про затвердження звіту про винагороду членів Правління	01.05.2023	https://www.pravex.com.ua/storage/files/informaciya-pro-zatverdzhennya-zvitu-pro-vinagorodu-chleniv_1682923973.pdf
7	Відомості про зміну складу посадових осіб емітент	01.06.2023	https://www.pravex.com.ua/storage/files/vidomosti-pro-zminu-skladu-posadovih-osib-emitenta-tekst-pov_1685606746.pdf
8	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента	28.07.2023	https://www.pravex.com.ua/storage/files/vidomosti-pro-zminu-skladu-posadovih-osib-emitenta-tekst-pov_1690553933.pdf
9	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента	06.11.2023	https://www.pravex.com.ua/storage/files/vidomosti-pro-zminu-skladu-posadovih-osib-emitenta-tekst-pov_1699269812.pdf
10	Відомості про зміну складу посадових осіб емітент	26.12.2023	https://www.pravex.com.ua/storage/files/vidomosti-pro-zminu-skladu-posadovih-osib-emitenta-tekst-pov_1703579024.pdf